

 <p><b>Gobierno de Chile</b></p> <p>www.gob.cl</p>	<p>SUPERINTENDENCIA DE SALUD</p> <p>supersalud.gob.cl</p>	<p><b>Minuta</b></p> <p><b>Principales Indicadores de Monitoreo del Sistema Isapre</b></p> <p>A diciembre de 2009</p> <p>Junio de 2010</p>
<p>Departamento Estudios y Desarrollo</p>		

En este documento se presenta un breve análisis de los principales indicadores utilizados para monitorear el desempeño de las Isapres en el año 2009. Todos los gráficos y tablas son de elaboración propia.

## I. Antecedentes

A través de toda la información que recibe de las Isapres, la Superintendencia confecciona y publica una serie de estadísticas en temas tales como: cartera de beneficiarios, resultados financieros, prestaciones de salud, egresos hospitalarios, licencias médicas y subsidios por incapacidad laboral y planes de salud, entre otros.

A partir de esta información, se efectúan diversos monitoreos y seguimientos de algunas variables relevantes para el desarrollo del sistema como, concentración de mercado, aspectos financieros, cumplimiento de estándares legales y últimamente, compensación de riesgos.

Como complemento a lo anterior y, con el objetivo de aumentar la información hacia los usuarios que les permita a éstos una fácil comprensión de ella, una orientación en la elección de la Isapre adecuada y promueva la competencia entre estas últimas, se ha elaborado además un ranking de Isapres que está publicado en el portal web institucional.

## II. Cartera de Beneficiarios y Concentración de Mercado

A diciembre de 2009, el sistema cuenta con una población beneficiaria de 2.776.572 personas, un 0,1% menos que a igual período de 2009. De este total, un 50,3% son cotizantes (49,7% el año anterior) y los restantes son cargas.

**Tabla 1: Distribución de Cotizantes Vigentes  
A diciembre de cada año**

Distribución		Valores			Indicadores			Variaciones	
		2007	2008	2009	2007	2008	2009	2008	2009
Concentración	5 Isapres más grandes	1.205.000	1.257.324	1.269.422	88,7%	91,0%	92,0%	4,3%	1,0%
	Otras	153.946	124.906	111.115	11,3%	9,0%	8,0%	-18,9%	-11,0%
	<b>Total</b>	<b>1.358.946</b>	<b>1.382.230</b>	<b>1.380.537</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>1,7%</b>	<b>-0,1%</b>
	Cargas por cotizante				1,04	1,01	0,99		
Sexo	Hombres	885.575	898.810	902.589	65,2%	65,0%	65,4%	1,5%	0,4%
	Mujeres	473.371	483.420	493.446	34,8%	35,0%	35,7%	2,1%	2,1%
Edad	< 40 años	687.641	694.706	692.803	50,6%	50,3%	50,2%	1,0%	-0,3%
	40 - 60 años	537.005	546.366	554.010	39,5%	39,5%	40,1%	1,7%	1,4%
	60 y más	134.300	141.158	149.222	9,9%	10,2%	10,8%	5,1%	5,7%
	Edad promedio				41,2	41,4	41,8		
Tipo Trabajador	Dependientes	1.161.304	1.179.062	1.179.538	85,5%	85,3%	85,4%	1,5%	0,0%
	Independientes	47.283	47.866	47.788	3,5%	3,5%	3,5%	1,2%	-0,2%
	Pensionados	87.899	90.876	93.405	6,5%	6,6%	6,8%	3,4%	2,8%
	Voluntarios	62.439	64.422	75.294	4,6%	4,7%	5,5%	3,2%	16,9%
Tipo de Plan	Individual	1.035.020	1.044.173	1.045.664	76,2%	75,5%	75,7%	0,9%	0,1%
	Grupales (*)	323.685	338.054	350.358	23,8%	24,5%	25,4%	4,4%	3,6%
	Otros	241	1	13	0,0%	0,0%	0,0%	-99,6%	1200,0%
Geográfica	Región Casa Matriz	859.907	817.860	821.882	63,3%	59,2%	59,5%	-4,9%	0,5%
	Otras regiones	499.039	564.370	558.655	36,7%	40,8%	40,5%	13,1%	-1,0%

(\*) Incluye planes Grupales colectivos y matrimoniales.

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo Maestro de Beneficiarios.

Respecto a la cartera de cotizantes, es posible apreciar lo siguiente:

- En relación a la concentración de mercado, se puede destacar que los cotizantes se encuentran distribuidos en 13 Isapres (igual número que el año anterior), 5 de las cuales concentran al 92% del total, concentración que ha ido aumentando en los últimos años.
- Cabe hacer presente, que al utilizar como indicador de concentración en una industria, el índice de Hirschman-Herfindahl (H-H)<sup>1</sup> y aplicado a las Isapres abiertas, en diciembre de 2009 éste alcanza a 1.859, indicador inferior en 1,6% al registrado en igual fecha de 2008, pero en un nivel que corresponde a una industria fuertemente concentrada.
- Según el sexo de los cotizantes, el 65,4% de ellos son hombres y el 35,6% restante son mujeres, notándose en estas últimas un leve pero sostenido incremento en los últimos años.
- El 50,2% del total de cotizantes son menores de 40 años (50,3% en 2008) y el 10,8% son mayores de 60 años (10,2% el año anterior), notándose también en este rango un leve pero sostenido crecimiento. Para el total de cotizantes la edad promedio es de 41,8 años, un 1% más que el año anterior.
- Según el tipo de trabajador, se aprecia que el 85,4% del total son trabajadores dependientes (85,3% el año anterior) y el 6,8% son pensionados (6,6% el año 2008), proporción que muestra un incremento sostenido en los últimos años.
- El 75,7% de los cotizantes tienen un plan individual (75,5% el año anterior) y el 25,3% un plan grupal, ya sea colectivo o matrimonial (24,5% el año 2008).
- Los cotizantes se concentran en un 59,5% en la Región donde se ubica la casa matriz de las Isapres y el 40,5% restante en otras regiones. En este contexto, la cartera de cotizantes se encuentra geográficamente distribuida en un 58,9% en la Región

<sup>1</sup> Este índice está definido como la sumatoria de los cuadrados de las participaciones de mercado de las empresas participantes en la industria, multiplicado por 10.000. El resultado determina la concentración de la industria en función de la siguiente clasificación: un valor entre 0 y 1.000 corresponde a industria competitiva; entre 1.000 y 1.800, moderadamente concentrada y sobre esta cifra corresponde a una industria fuertemente concentrada.

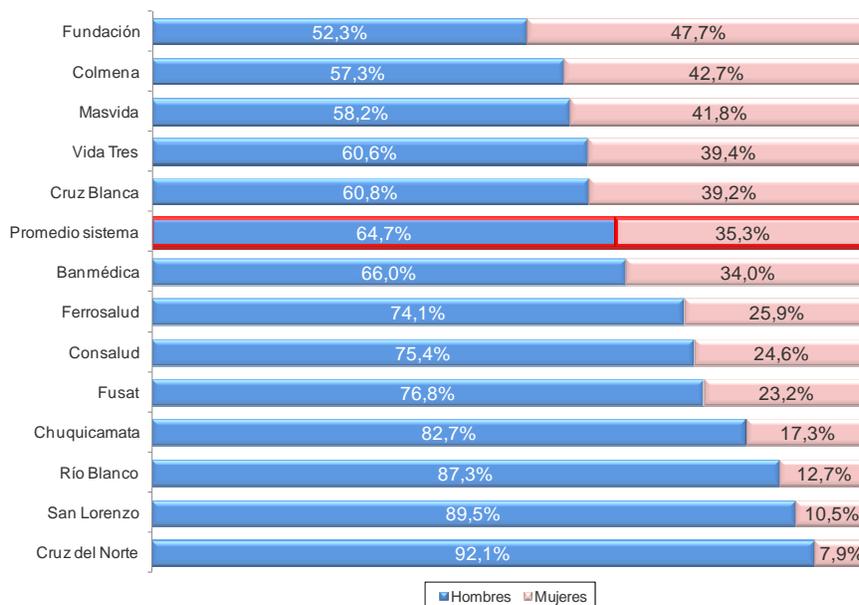
Metropolitana y en menor medida en las regiones V y VIII en un 7,1% y 7%, respectivamente.

- Finalmente, se puede observar que en promedio los cotizantes tienen 0,99 cargas, inferior al año anterior, donde se registran 1,01 cargas.

A nivel de Isapres, destaca como líder la Isapre Consalud con una participación del 21,6% del total de cotizantes, seguida de Banmédica (21,4%) y de Cruz Blanca (19,4%). Asimismo, si se considera la participación por grupos económicos propietarios de Isapres, se tiene que el conjunto Banmédica-Vida Tres obtiene una participación de mercado de 26,3%, dando como resultado que este holding obtenga la primera posición.

Según sexo, se observa que 5 Isapres mantienen una participación femenina igual o superior al promedio del sistema, destacando como las participaciones extremas a las Isapres Fundación con una cartera femenina de un 47,7% y Cruz del Norte con una participación de sólo 7,9%.

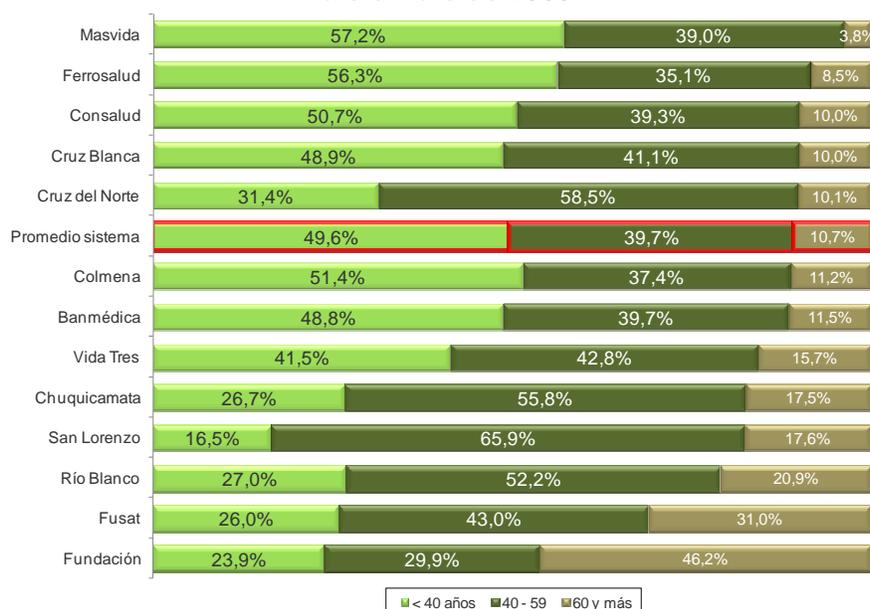
**Gráfico 1: Distribución de Cotizantes Vigentes Según sexo  
A diciembre de 2009**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo Maestro de Beneficiarios de diciembre 2009.

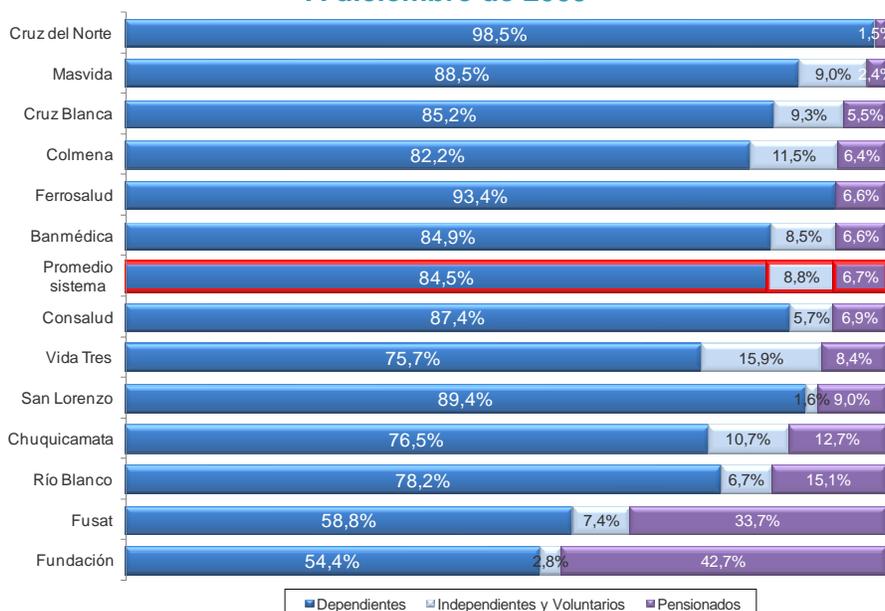
De acuerdo a una clasificación según tramos de edad, se observa que un total de 8 instituciones tienen entre su cartera de cotizantes, una proporción de cotizantes de 60 años y más, superior o igual que el promedio del sistema, resaltando con los niveles extremos nuevamente a la Isapre Fundación con un 46,2% de participación y a la Isapre Masvida con sólo 3,8%. Cabe hacer notar, que el 83,5% de los cotizantes de la Isapre San Lorenzo son mayores de 40 años.

**Gráfico 2: Distribución de Cotizantes Vigentes Según edad  
A diciembre de 2009**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo Maestro de Beneficiarios de diciembre 2009.

**Gráfico 3: Distribución de Cotizantes Vigentes Según tipo de trabajador  
A diciembre de 2009**



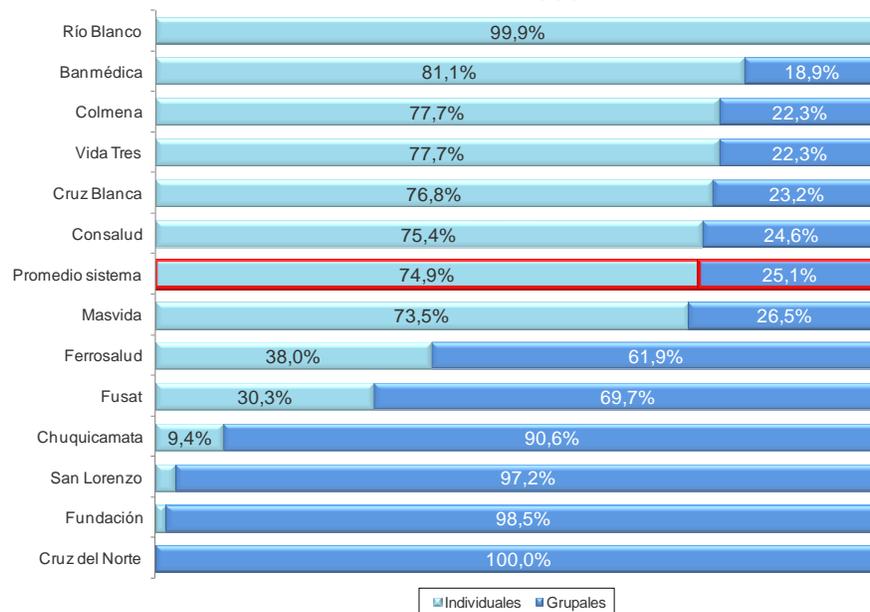
Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo Maestro de Beneficiarios de diciembre 2009.

Como se observa en el gráfico anterior, en relación al tipo de trabajador 7 Isapres muestran una concentración mayor o igual de pensionados que el promedio del sistema, destacándose con las participaciones extremas las Isapres Fundación con un 42,7% y Cruz del Norte con un 1,5%.

Según el tipo de plan, se aprecia a 6 Isapres que operan con una mayor o igual proporción de planes individuales que el promedio del sistema, observándose en los extremos a dos Isapres

cerradas, Río Blanco con un 99,9% de sus cotizantes en esta modalidad y a Cruz del Norte con 100% de planes en la modalidad grupal-colectivo.

**Gráfico 4: Distribución de Cotizantes Vigentes Según tipo de plan  
A diciembre de 2009**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo Maestro de Beneficiarios de diciembre 2009.

### III. Aspectos Financieros y Estándares Legales

A diciembre de 2009, el sistema Isapres presenta el siguiente comportamiento:

#### 1. Aspectos Financieros

El sistema alcanza un resultado después de impuestos ascendente a \$24.976 millones, un 28% menos que el obtenido a igual período del año anterior. Como promedio el sistema alcanza una rentabilidad sobre el ingreso operacional de 2%, inferior en 0,9 puntos porcentuales a la obtenida el año anterior.

La siniestralidad total fue de 87,2%, cifra superior en 2,8 puntos porcentuales a la del año 2008. El gasto de administración y ventas medido en relación al ingreso operacional en tanto, llega a un 12,5%, inferior en 1,3 puntos porcentuales en relación al año anterior.

**Tabla 2: Variables Financieras al 30 de junio  
En moneda de diciembre de 2009**

Variables		Valores			Indicadores			Variaciones	
		2007	2008	2009	2007	2008	2009	2008	2009
Resultados (en millones de \$)	Ingresos operacionales	\$ 1.099.655	\$ 1.179.773	\$ 1.251.542	100,0%	100,0%	100,0%	7,3%	6,1%
	Cotización legal (7%)	\$ 801.989	\$ 853.315	\$ 886.933	72,9%	72,3%	70,9%	6,4%	3,9%
	Cotización adicional	\$ 268.609	\$ 296.593	\$ 332.036	24,4%	25,1%	26,5%	10,4%	12,0%
	Otros	\$ 29.058	\$ 29.866	\$ 32.573	2,6%	2,5%	2,6%	2,8%	9,1%
	Costos operacionales	\$ 929.142	\$ 995.425	\$ 1.091.499	84,5%	84,4%	87,2%	7,1%	9,7%
	Costo en prestaciones	\$ 750.655	\$ 804.899	\$ 882.644	68,3%	68,2%	70,5%	7,2%	9,7%
	Costo en SIL	\$ 177.969	\$ 184.634	\$ 203.322	16,2%	15,6%	16,2%	3,7%	10,1%
	Otros	\$ 519	\$ 5.892	\$ 5.532	0,0%	0,5%	0,4%	1035,6%	-6,1%
	Gastos adm. y vtas.	\$ 154.751	\$ 163.336	\$ 156.096	14,1%	13,8%	12,5%	5,5%	-4,4%
	Resultado operacional	\$ 15.762	\$ 21.013	\$ 3.947	1,4%	1,8%	0,3%	33,3%	-81,2%
Resultado no operacional	\$ 17.470	\$ 20.721	\$ 25.661	1,6%	1,8%	2,1%	18,6%	23,8%	
Resultado ejercicio	\$ 27.334	\$ 34.668	\$ 24.976	2,5%	2,9%	2,0%	26,8%	-28,0%	
Indicadores financieros	Liquidez (veces)				1,0	1,1	1,0	3,4%	-4,6%
	Endeudamiento (veces)				1,8	1,7	1,7	-7,9%	2,2%
	Rentabilidad Capital y reservas				31,2%	37,2%	23,6%	19,1%	-36,4%
Indicadores económicos (en \$)	Cotización pactada por cotizante				\$ 69.645	\$ 71.521	\$ 75.342	2,7%	5,3%
	Cotización pactada por beneficiario				\$ 33.753	\$ 35.305	\$ 37.665	4,6%	6,7%
	Cto. Prestaciones por beneficiario				\$ 23.041	\$ 24.087	\$ 26.563	4,5%	10,3%
	Cto. SIL por cotizante				\$ 11.271	\$ 11.193	\$ 12.240	-0,7%	9,4%
	Gtos. Adm-vtas por beneficiario				\$ 4.750	\$ 4.888	\$ 4.698	2,9%	-3,9%

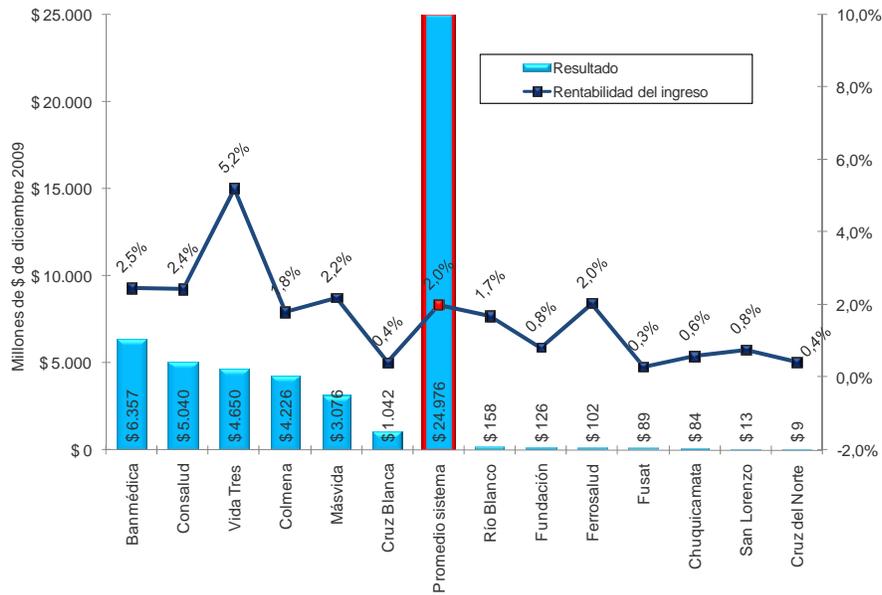
Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en la FEFI al 31 de diciembre de cada año.

Con relación a algunos indicadores financiero-económicos, se observa un nivel de endeudamiento respecto al patrimonio de 1,7 veces, indicador similar al del año anterior, la liquidez alcanza a 1,0 veces, levemente inferior al año anterior y la rentabilidad del capital y reservas experimenta una caída en el mismo período, alcanzando a 23,6% (37,2% en 2008).

Como promedio, el sistema registra una cotización pactada promedio mensual por cotizante de \$75.342 aproximadamente, superior en un 5,3% real a la del año 2008. Se observa por otra parte, que el costo en prestaciones promedio mensual por beneficiario aumenta en un 10,3% real, situándose en \$26.563, aproximadamente y el costo en SIL promedio mensual por cotizante crece en un 9,4% real, llegando a \$12.240, en tanto, el gasto de administración y ventas promedio mensual por beneficiario disminuye en 3,9% real en el mismo período llegando a \$4.698, aproximadamente.

A nivel de Isapres, todas ellas cierran el período con resultados positivos, destacando a 5 instituciones con las más altas utilidades, que varían entre \$6.357 millones (Banmédica) y \$3.076 millones (Masvida). En términos de rentabilidad del ingreso, la Isapre Vida Tres presenta el mayor nivel, con 5,2%.

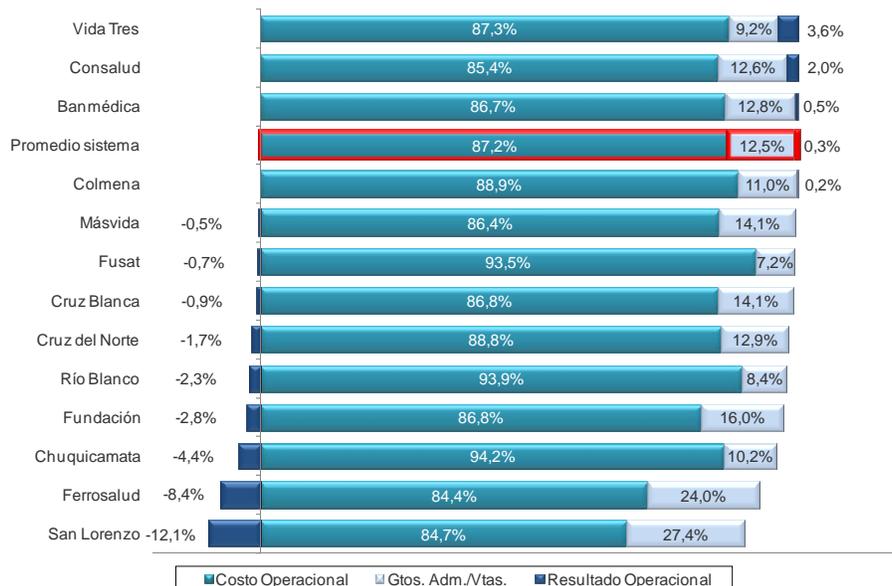
**Gráfico 5: Resultados por Isapre  
Al 31 de diciembre de 2009**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en la FEFI al 31 de diciembre 2009.

En relación a como las Isapres destinan el ingreso a financiar la operación, se aprecia que 9 instituciones tienen resultados operacionales negativos y que sólo 3 presentan una rentabilidad operacional del ingreso igual o mayor o igual al promedio del sistema.

**Gráfico 6: Distribución del Ingreso por Isapre  
Al 31 de diciembre de 2009**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en la FEFI al 31 de diciembre 2009.

Se observa además, que un total de 7 Isapres presentan una siniestralidad menor o igual al promedio del sistema, destacando con los valores extremos a Ferrosalud (84,4%) y a Chuquicamata (94,2%), en tanto, 5 instituciones registran un nivel de gastos de administración y

ventas inferior o igual al promedio del sistema, resaltando con los valores extremos a Fusat (7,2%) y a San Lorenzo (27,4%).

## 2. Estándares Legales

Desde septiembre de 2006 el sistema está en pleno régimen en cuanto al cumplimiento de los estándares legales, vale decir, se exige un mínimo de 0,3 veces para el estándar de Patrimonio, 0,8 veces para el de liquidez y de un 100% para el de garantía.

A diciembre de 2009, se observa en el sistema un descenso en todos los estándares, respecto del año anterior.

**Tabla 3: Estándares legales  
A diciembre de cada año**

Rubros	Valores en millones \$			Estándares			Variaciones	
	2007	2008	2009	2007	2008	2009	2008	2009
Patrimonio	115.528	128.405	130.016				11,1%	1,3%
Deuda total	201.090	211.965	221.448				5,4%	4,5%
Estándar de patrimonio ( $\geq 0,3$ )				0,57	0,61	0,59	5,4%	-3,1%
Activo circulante	229.954	258.794	259.786				12,5%	0,4%
Pasivo circulante	178.357	194.795	202.455				9,2%	3,9%
Estándar de liquidez ( $\geq 0,8$ )				1,29	1,33	1,28	3,0%	-3,4%
Garantía prestadores	149.264	161.623	169.283				8,3%	4,7%
Estándar de garantía ( $\geq 100\%$ )	129.041	146.775	155.014	115,7%	110,1%	109,2%	-4,8%	-0,8%

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en la FEFI al 31 de diciembre 2009.

El Sistema muestra como promedio un estándar de patrimonio de 0,59 veces, guarismo inferior en 3,1% al del año anterior. Esta variación del indicador se origina porque las deudas crecen a una tasa mayor que el patrimonio, 4,5% v/s 1,3% en el mismo período.

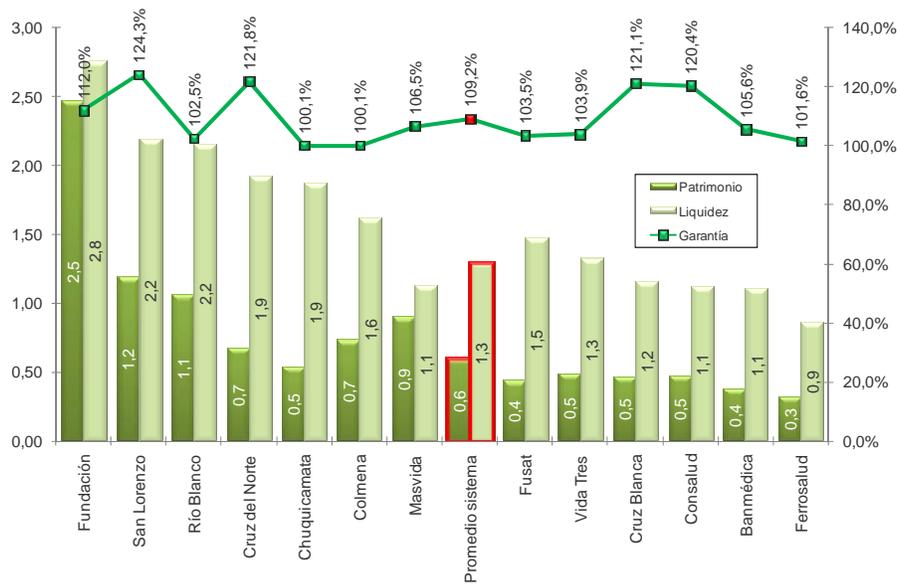
Se aprecia además, que el Sistema registra como promedio un estándar de liquidez de 1,28 veces, 3,4% más bajo al calculado en 2008. El descenso de este indicador se explica principalmente en que el pasivo circulante aumenta más que el conjunto activo circulante + garantía, 3,9% v/s 0,4%.

Finalmente, a diciembre de 2009<sup>2</sup> el Sistema muestra como promedio un estándar de garantía de 109,2%, cifra 0,9 puntos porcentuales menos en comparación a lo mostrado a la misma fecha del año anterior, debido principalmente a que la garantía crece menos que el conjunto de deudas con beneficiarios y prestadores (4,7% v/s a un 5,6%).

Todas las Isapres cumplen con los estándares legales.

<sup>2</sup> La garantía se encuentra valorizada al 20 de abril de 2010, fecha en la cual se cumple el plazo legal para que todas las isapres actualicen los montos de garantía correspondientes al proceso de diciembre 2009.

**Gráfico 7: Estándares legales por Isapre  
A diciembre de 2009**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Informe Financiero Complementario al 31 de diciembre 2009.

#### IV. Ranking de Isapres Abiertas

En el portal web institucional se publica un conjunto de indicadores y monitoreo del comportamiento de las aseguradoras, llamado Ranking de Isapres. Este ranking entrega información a los usuarios del sistema privado de salud, de manera que ellos puedan contar con antecedentes respecto de cómo elegir una Isapre y/o cómo hacer seguimiento de su comportamiento.

La información aquí reunida se agrupa en 4 tópicos principales:

1. Eligiendo una Isapre, en el que se indican algunos atributos relevantes a considerar en la elección de una Isapre y donde las variables expuestas son las siguientes:

- Número de días promedio que tardan las Isapres en el pago de reembolsos.
- Porcentaje de días de licencias curativas autorizados sobre los solicitados, según sexo.
- Multas y amonestaciones aplicadas por la Superintendencia de Salud.
- Reclamos ingresados a tramitación a la Superintendencia de Salud por cada 10.000 beneficiarios.
- Porcentaje de aceptación de mediaciones propuestas
- N° de sucursales por región.
  
- Como está mi Isapre, en el que se indican algunas cifras importantes de cada Isapre y donde se destacan:
  - Monto de cotización pactada promedio por beneficiario cobrada por Isapre.
  - Porcentaje de bonificación efectiva de gastos médicos.
  - Prima pagada por cobertura GES por beneficiario.
  - Alza de precios promedio de planes de salud.

- Porcentaje de Siniestralidad.
- Participación de mercado de cotizantes.
- Rentabilidad sobre el Ingreso.

2. Fichas de las Isapres, en el que se muestran datos generales de cada Isapre como por ejemplo:

- Distribución de cotizantes por género.
- Distribución de cotizantes por tramo etéreo.
- Distribución de cargas por tramo etéreo.
- Distribución de bonificación efectiva de gastos médicos por tramo etéreo.
- Proporción de días autorizados y rechazados sobre el total de días solicitados.
- Valor promedio de plan por beneficiario y tramo etéreo.
- Proporción de días reducidos y rechazados sobre el total de días solicitados por sexo.
- Número de días promedio que tarda la Isapre en el pago de licencias médicas.
- Número de días promedio que tarda la Isapre en el pago a prestadores.

3. Temas especiales, en el que se expone el comportamiento de las Isapres respecto a una variable específica:

- Indicadores relacionados con Licencias Médicas
- Indicadores relacionados con la Mujer Cotizante.
- Indicadores relacionados con el Adultos Mayores.

Producto de lo anterior y de acuerdo a la información proporcionada por las Isapres abiertas a diciembre de 2009, se observa, entre otros aspectos, que en relación a las sucursales en general el sistema tiene una cobertura en las 15 regiones del país, destacando a 5 Isapres abiertas que tienen sucursales en todas las regiones y que en conjunto concentran a más del 90,4% de los beneficiarios totales.

En términos de gestión de pago<sup>3</sup>, es posible observar que estas Isapres, tardan en promedio 3,6 días en pagar los reembolsos, vale decir, 0,6 días más con respecto al mismo período del año anterior. Además, ocupan 10 días en pagar subsidios por incapacidad laboral a sus afiliados, 1,1 días menos que el año 2008 y ocupan en promedio 33,2 días en pagar a los prestadores de salud, 1,3 días menos que en 2008.

**Tabla 4: Plazos promedio de pago de Isapres Abiertas  
A diciembre de 2009**

Variables	Valores en millones \$			Plazo promedio pago (días)			Variaciones	
	2007	2008	2009	2007	2008	2009	2008	2009
Deuda por reembolsos	\$ 349	\$ 960	\$ 1.163				175,4%	21,1%
Costo por reembolsos	\$ 113.901	\$ 114.503	\$ 116.117				0,5%	1,4%
Plazo promedio pago reembolsos				1,1	3,0	3,6	173,9%	19,4%
Deuda por SIL	\$ 2.620	\$ 3.555	\$ 3.586				35,7%	0,8%
Costo por SIL	\$ 107.004	\$ 115.351	\$ 129.717				7,8%	12,5%
Plazo promedio pago SIL				8,8	11,1	10,0	25,9%	-10,3%
Deuda con prestadores	\$ 58.137	\$ 61.141	\$ 65.359				5,2%	6,9%
Costo en prestadores	\$ 582.403	\$ 637.352	\$ 709.183				9,4%	11,3%
Plazo promedio pago prestadores				35,9	34,5	33,2	-3,9%	-3,9%

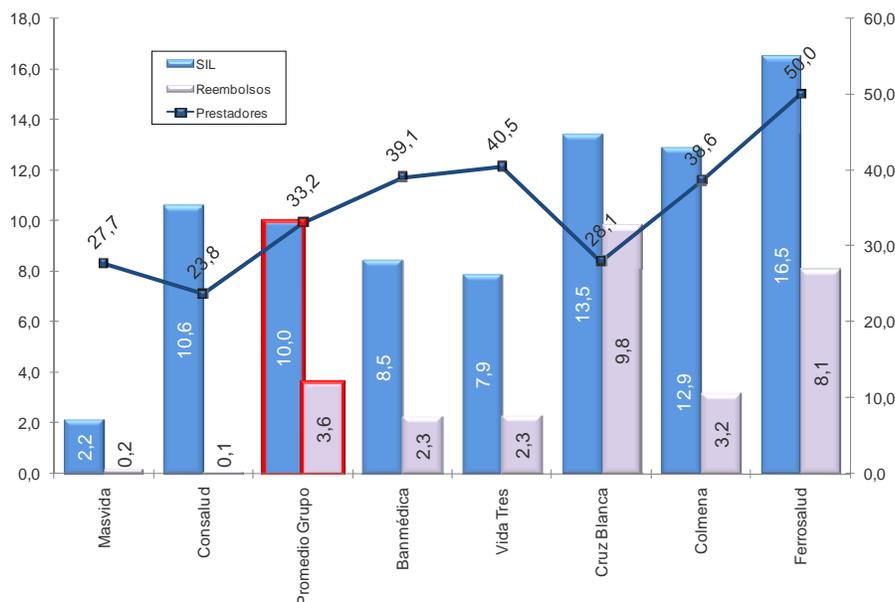
<sup>3</sup> Cabe señalar que para los efectos del cálculo de este indicador, sólo se consideran las deudas por reembolsos, subsidios y prestadores, que tienen una antigüedad inferior a 12 meses. Tanto la deuda como los costos por subsidios, corresponden sólo a aquellos que no tienen convenios de pago con empleadores.

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en la FEFI al 31 de diciembre 2009.

A nivel de Isapres, se aprecia que 3 instituciones demoran menos días que el promedio de Isapres abiertas en pagar subsidios, destacando con los valores extremos a Masvida (2,2 días) y a Ferrosalud (16,5 días). En tanto, en el pago de reembolsos son 5 las instituciones que tardan menos que el promedio, observándose con los valores extremos a Consalud y Masvida (con 0,1 y 0,2 días, respectivamente), dado que prácticamente no mantiene deudas por este concepto y a Cruz Blanca (9,8 días).

Respecto al pago a prestadores de salud, 3 Isapres registran plazos inferiores al promedio, correspondiendo a Consalud (23,8 días) el valor mínimo y a Ferrosalud (50 días) el máximo.

**Gráfico 8: Plazo Promedio de Pago por Isapre Abiertas  
A diciembre de 2009**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Informe de Deudas al 31 de diciembre 2009.

## V. Compensación de Riesgos InterIsapres

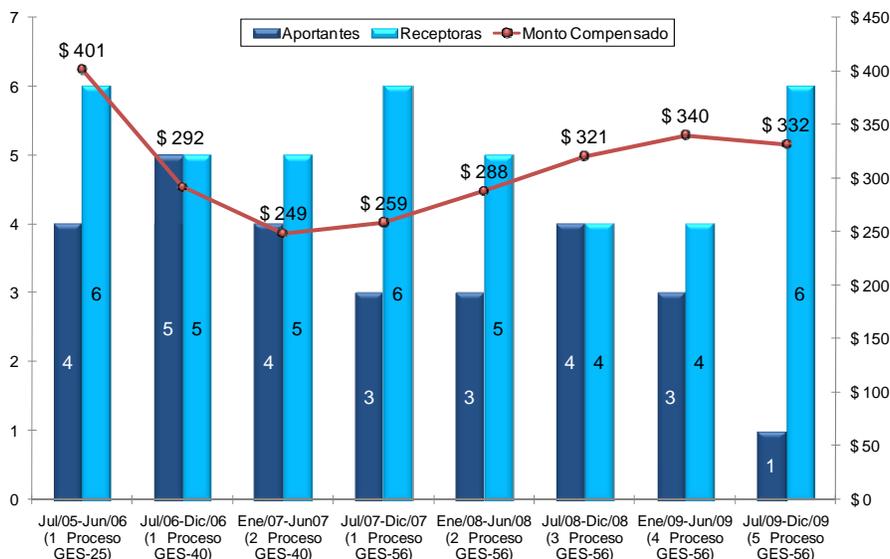
El párrafo 6° del Título II, del Libro III, del DFL N°1, de 2005 del Ministerio de salud, dispuso la creación de un Fondo de Compensación Solidario entre las Isapres como mecanismo para compensar a aquellas instituciones que presentan un nivel de riesgo superior al promedio en la provisión de las Garantías Explícitas en Salud (GES).

El Fondo tiene como objetivo compensar entre sí a las Isapres, por la diferencia que se produzcan entre la suma de las Primas Comunitarias que se determine para las GES y la suma de las primas ajustadas por riesgo que se determinen según el sexo y la edad de los respectivos beneficiarios.

Cabe recordar que la primera compensación efectiva del Fondo se realizó en un solo proceso y correspondió a los 25 problemas de salud originadas en la vigencia del D.S. N°170, de 2004 y

que fue informado a las Isapres participantes en septiembre de 2006 y efectuado en octubre de ese mismo año, transándose un total de 401 millones<sup>4</sup>.

**Gráfico 9: Compensaciones Efectivas del Fondo de Compensación Solidario  
En millones de pesos de diciembre 2009**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo.

La segunda compensación efectiva entre las Isapres participantes del Fondo correspondiente al período julio 2006 – junio 2007, se realizó en 2 procesos, correspondiendo el primero de ellos al semestre julio-diciembre 2006, informado en abril de 2007 y efectuado en mayo, donde un total de 5 Isapres deben aportar un total de \$292 millones a igual número de instituciones.

El segundo proceso correspondía al semestre enero-junio 2007, informado a las Isapres participantes en septiembre de 2007 y efectuado en octubre, donde un total de 4 Isapres deben aportar un total de \$249 millones a 5 instituciones.

La tercera compensación efectiva entre las Isapres participantes del Fondo correspondiente al período julio 2007 – junio 2010 y se efectuará en 6 procesos semestrales. El 31 de marzo de 2008 les fue informado a las Isapres participantes el primer proceso de las compensaciones originadas en el período julio – diciembre 2007, donde 3 Isapres deben aportar a 6 instituciones un total de \$259 millones.

El segundo proceso, correspondiente al semestre enero-junio 2008, informado en septiembre de 2008 y efectuado en octubre, donde un total de 3 Isapres deben aportar un total de \$288 millones a 5 instituciones.

El tercer proceso, que abarca el período julio-diciembre 2008, informado a las Isapres en marzo de 2009 y efectuado en abril, donde un total de 4 Isapres deben aportar un total de \$321 millones a 4 instituciones.

<sup>4</sup> Todas las cifras monetarias están expresadas en moneda de diciembre de 2009.

El cuarto proceso correspondiente al período enero-junio 2009 notificado a las Isapres en septiembre de 2009 y efectuado en octubre, donde un total de 3 Isapres deben aportar un total de \$340 millones a 4 instituciones.

Finalmente, el quinto proceso corresponde al período julio-diciembre 2009 y fue notificado a las Isapres en abril de 2010 y efectuado en mayo, donde una Isapre aportó \$332 millones a otras 6 instituciones.

En este último proceso de la Isapre Masvida es la única que aporta, mientras que las Isapres Banmédica y Vida Tres son las que reciben una mayor proporción del Fondo, 44,1% y 38,1%, respectivamente.

**Tabla 5: Fondo de Compensación Solidario  
5° Proceso GES 56 julio - diciembre 2009**

Isapres Aportantes				Isapres Receptoras			
Cod.	Isapre	Monto	%	Cod.	Isapre	Monto	%
88	Masvida	\$ 331.673.025	100,0%	67	Colmena	\$ 88.173.088	26,6%
				78	Cruz Blanca	\$ 6.780.649	2,0%
				80	Vida Tres	\$ 113.569.968	34,2%
				99	Banmédica	\$ 119.405.843	36,0%
				107	Consalud	\$ 500.086	0,2%
				81	Ferrosalud	\$ 3.243.391	1,0%
Total		\$ 331.673.025	100,0%	Total		\$ 331.673.025	100,0%

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo.

## VI. Licencias Médicas y SIL de cargo Isapres

En el período enero-diciembre 2009, el sistema tramitó un total de 1.023.499 licencias curativas<sup>5</sup>, un 5,8% más que el mismo período del año anterior. Por otra parte, 286.792 licencias fueron reclamadas, ya sea, a la COMPIN o a las propias Isapres, un 2,2% más que en el año anterior, las que sumadas hacen un gran total de 1.310.221 licencias tramitadas en el sistema, cifra superior en un 5% comparado con el año 2008.

El gasto total en SIL originado por todas estas licencias alcanza a \$212.376 millones, monto superior en un 10,8% real al registrado en el mismo período de 2008. De este total, el 70,6% corresponde al gasto por licencias curativas y un 29,4% a las licencias reclamadas.

**Tabla 6: Licencias Médicas de Cargo Isapre  
Enero - diciembre**

Variables	Valores			Estructura %			Variaciones		
	2007	2008	2009	2007	2008	2009	2008	2009	
Curativas (*)	Número de licencias tramitadas	977.780	967.072	1.023.429	80,7%	77,5%	78,1%	-1,1%	5,8%
	Número de licencias autorizadas	851.432	836.020	876.051	80,0%	76,3%	77,4%	-1,8%	4,8%
	Número de días pagados	5.491.710	5.731.195	5.536.837	72,8%	69,9%	65,6%	4,4%	-3,4%
	Gasto SIL (Mill. \$ dic. 2009)	\$ 137.988	\$ 142.727	\$ 149.911	76,7%	74,5%	70,6%	3,4%	5,0%
Reclamadas a la COMPIN y a las Isapres	Número de licencias tramitadas	234.351	280.710	286.792	19,3%	22,5%	21,9%	19,8%	2,2%
	Número de licencias autorizadas	213.284	258.965	256.084	20,0%	23,7%	22,6%	21,4%	-1,1%
	Número de días pagados	2.055.499	2.465.204	2.903.968	27,2%	30,1%	34,4%	19,9%	17,8%
	Gasto SIL (Mill. \$ dic. 2009)	\$ 41.843	\$ 48.960	\$ 62.466	23,3%	25,5%	29,4%	17,0%	27,6%
Total	Número de licencias tramitadas	1.212.131	1.247.782	1.310.221	100,0%	100,0%	100,0%	2,9%	5,0%
	Número de licencias autorizadas	1.064.716	1.094.985	1.132.135	100,0%	100,0%	100,0%	2,8%	3,4%
	Número de días pagados	7.547.209	8.196.399	8.440.805	100,0%	100,0%	100,0%	8,6%	3,0%
	Gasto SIL (Mill. \$ dic. 2009)	\$ 179.831	\$ 191.687	\$ 212.376	100,0%	100,0%	100,0%	6,6%	10,8%

(\*) Incluye licencias por patologías del embarazo.

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo Maestro de Licencias Médicas y SIL, ene - dic de cada año.

<sup>5</sup> Incluye licencias por Patologías del Embarazo.

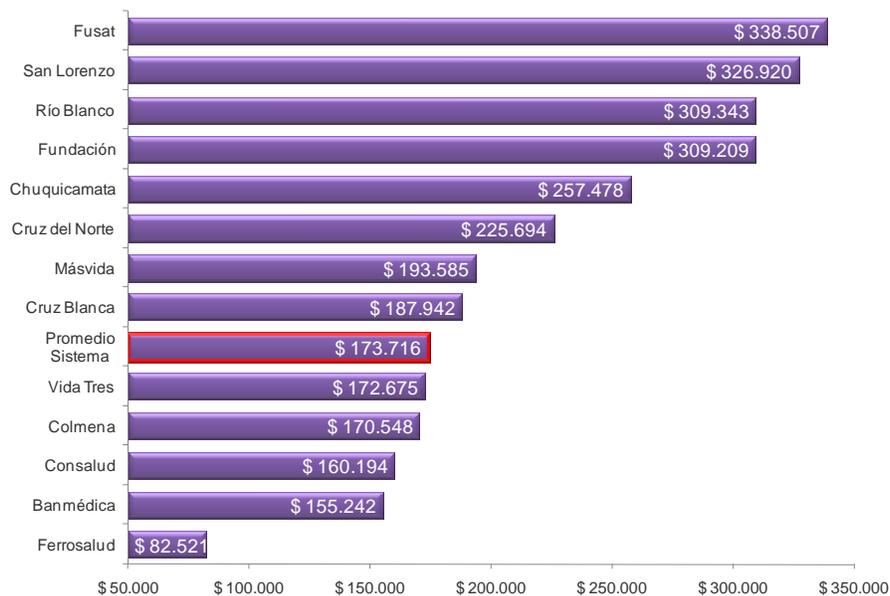
Del total de licencias curativas tramitadas, el 85,6% fueron autorizadas (con y sin modificación), el año anterior había sido un 86,4% y el número de días pagados llega 5,5 millones, cifra inferior en un 3,4% respecto al año 2008. Por otra parte, del total de licencias reclamadas, al 89,3% les fue acogido el reclamo (total o parcialmente), 92,3% era el año anterior y el número de días a pagar llega a 2,9 millones, un 17,8% más que el año anterior.

Del análisis de las cifras, es posible observar que la tasa de licencias por cada 100 cotizantes, sin incluir las reclamadas, es de 83,7 en el año 2009, un 5,7% más que el año anterior y que el número de días pagados por licencia es un 7,8% más bajo que el año 2008, alcanzando a 6,3 días.

Incluyendo las licencias reclamadas, se aprecia que el costo SIL por cotizante (efecto total) alcanza a \$173.715 aproximadamente, 10,7% superior al año 2008, mientras que el costo por día SIL (efecto precio) es de \$25.161, aproximadamente, un 7,6% más que el año anterior. Finalmente, la tasa de incapacidad laboral conocida como TIL (efecto cantidad) es de 6,9, es decir, un 2,9% superior al año 2008.

A nivel de Isapres, se observa que el costo SIL por cotizante para el año 2009 varía entre un mínimo de \$85.521 (Ferrosalud) y un máximo de \$338.507 (Fusat) y donde existen 8 instituciones con valores iguales o superiores al promedio del sistema.

**Gráfico 10: Costo SIL por Cotizante  
Enero-diciembre 2009**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo maestro de Licencias Médicas ene-dic 2009.

En términos de costo por día SIL, el rango varía entre los \$19.023 (Ferrosalud) y \$40.341 (Chuquicamata) y 7 instituciones presentan valores iguales o más altos que el promedio del sistema.

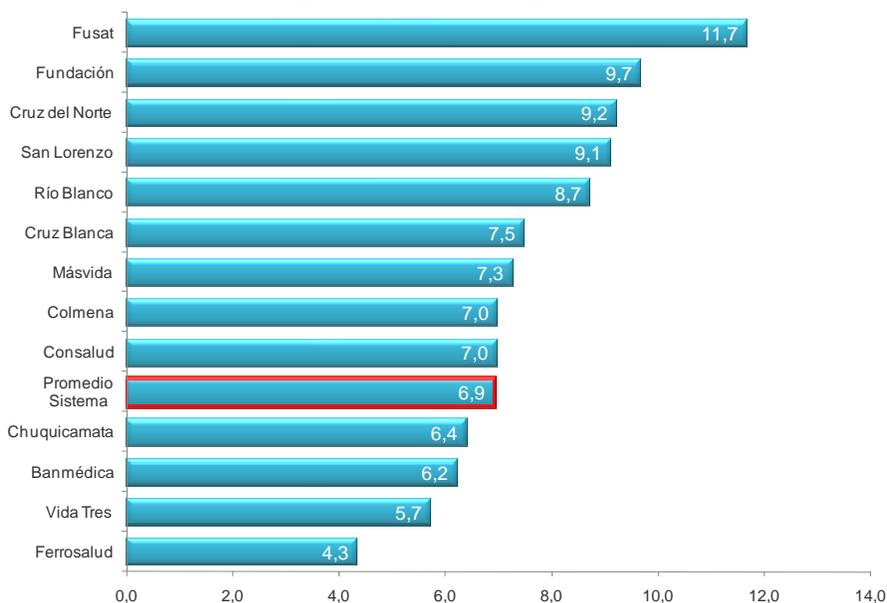
**Gráfico 11: Costo por Día SIL  
Enero-diciembre 2009**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo maestro de Licencias Médicas ene-dic 2009.

Finalmente, la tasa de incapacidad laboral (TIL), que relaciona los días pagados por cotizante muestra un nivel mínimo de 4,3 días (Ferrosalud) y un máximo de 11,7 días (Fusat) y en este caso, son 9 las Isapres que registran valores iguales o superiores al promedio del sistema.

**Gráfico 12: Día SIL por Cotizante (TIL)  
Enero-diciembre 2009**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo maestro de Licencias Médicas ene-dic 2009.

## VII. Planes de Salud y Alzas de Precios

### • Planes de Salud

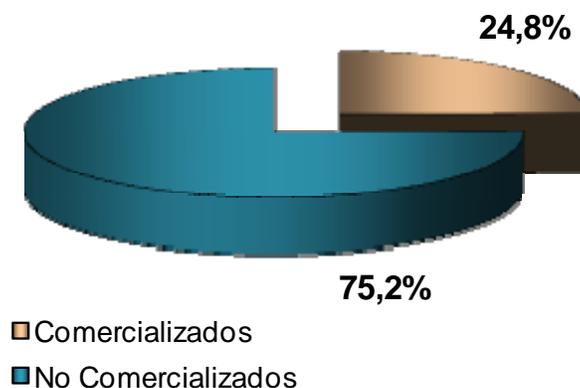
A enero de 2010, el Sistema Isapre informa la existencia de 45.784 planes de salud vigentes, es decir, 865 planes más que en enero de 2009. El incremento es equivalente a un 1,9% y se atribuye principalmente a la Isapre Cruz Blanca que incrementa su cartera de planes en 1.262. Cabe señalar, que este aumento se produce tanto en planes antiguos (2,1%), como en los planes en comercialización (1,5%).

A esta fecha, existen 13 Isapres en operación, 7 abiertas y 6 cerradas. No obstante, las Isapres abiertas poseen el 97,8% de los planes y cubren a un 96,7% de la cartera de cotizantes del Sistema y las Isapres cerradas poseen el 2,2% de los planes y cubren a un 3,3% de los cotizantes. Dentro del subsistema de Isapres abiertas, las cinco instituciones más grandes poseen el 84,3% de los planes de salud y cubren al 90,9% del mercado global de cotizantes.

Con respecto a enero de 2009, se observa el mismo número promedio de cotizantes por plan. No obstante lo anterior, también se advierte una disminución de 1,4 puntos porcentuales en los planes con un solo cotizante.

De los 45.784 planes de salud informados a enero de 2010, un 24,8% se encuentran en comercialización (11.356 planes). Esta cifra representa un aumento de un 1,5% respecto de los planes comercializados a la misma fecha del año anterior. Las Isapres abiertas que presentan el mayor número de planes en venta son Colmena y Consalud con 4.688 y 3.339 planes en comercialización, respectivamente, muy distantes de las demás Isapres abiertas que no superan los 335 planes en venta, salvo Cruz Blanca que este año aumentó su oferta a 1.971 planes.

**Gráfico 13: Planes de Salud según Situación Comercial  
A Enero 2010**

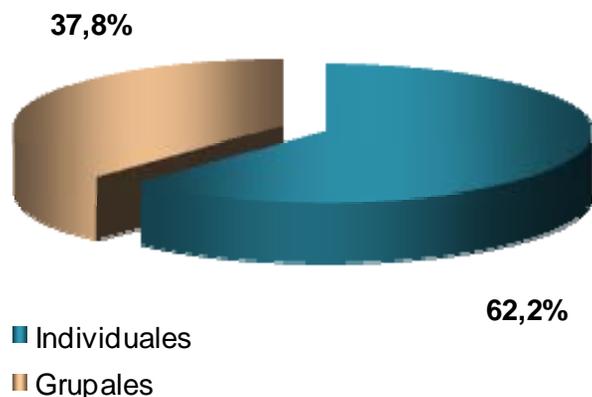


Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo maestro de Planes de Salud ene 2010.

Un 75,2% de los planes informados son antiguos – 34.428 planes- y de estos, un 39,5% tiene sólo un cotizante adscrito.

Un 62,2% de los planes informados son de tipo individual y concentran al 87,4% de los cotizantes del Sistema. Con respecto a enero de 2009, los planes individuales han visto disminuida su participación en 0,8 puntos porcentuales y en términos de cotizantes, la disminución es de sólo 0,5 puntos porcentuales. El mercado exhibe una mayor oferta de planes grupales (77,7% de los planes en comercialización), lo que se atribuye al peso relativo de las ofertas de Colmena y Consalud cuyos planes en comercialización son mayoritariamente grupales, seguidas de Cruz Blanca y Ferrosalud.

**Gráfico 14: Planes de Salud según Tipo de Plan  
A Enero 2010**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo maestro de Planes de Salud ene 2010.

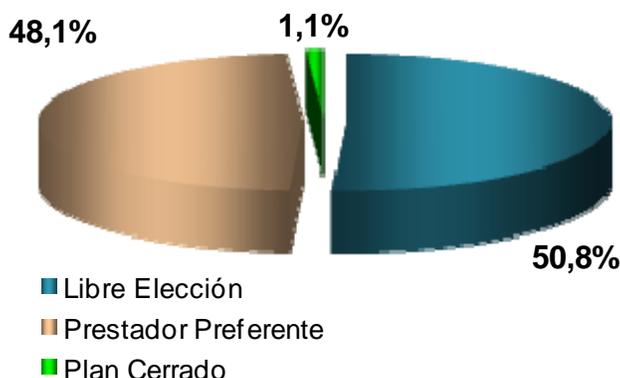
Del total de planes informados a enero de 2010, un 72,7% corresponde a planes con cobertura general, un 27,2% a planes con cobertura reducida de parto y sólo un 0,1% a planes con cobertura reducida para honorarios médicos. Los planes con cobertura reducida de parto concentran al 25,8% de los cotizantes y el 34,2% se encuentran a la venta. Por su parte, los planes con cobertura reducida de honorarios médicos, concentran un 1,0% de los cotizantes y sólo 5 de ellos se encuentran a la venta y corresponden a la Isapre Colmena y todos ellos son de tipo grupal. Con respecto a enero de 2009, se advierte un incremento en la participación de los planes con cobertura reducida de parto, equivalente a 0,9 puntos porcentuales, este aumento es más significativo en términos de los cotizantes (2,1 puntos porcentuales).

Del total de planes informados, un 50,8% corresponde a planes de libre elección (23.265 planes), un 48,1% a planes con prestador preferente (22.024 planes) y sólo un 1,1% a planes cerrados (495 planes). En términos de cotizantes, la distribución entre planes de libre elección y prestador preferente se muestra un poco más inclinada hacia estos últimos, con una participación de 42,9% y 52,7%, respectivamente, mientras que los planes cerrados concentran sólo al 4,4% de la cartera de cotizantes. Sólo tres Isapres informan planes cerrados vigentes, Consalud, Fusat y Cruz Blanca, las cuales continúan su comercialización, la oferta comprende 338 planes de este tipo de los cuales, 16 son individuales.

Con respecto a enero de 2009, en el total de planes informados se advierte un incremento de 0,2 puntos porcentuales en la participación de los planes con cobertura preferente, en términos de cotizantes el aumento en la participación es de 3,7 puntos porcentuales. En la oferta total, los planes de libre elección tienen preponderancia por cuanto representan un 52,5% del total de planes en comercialización, esto se atribuye al peso relativo que tiene la oferta de Colmena cuyos planes son mayoritariamente de libre elección. No obstante lo anterior, la libre elección

ha perdido representatividad dentro de los planes comercializados que alcanza los 13,2 puntos porcentuales.

**Gráfico 15: Planes de Salud según Modalidad de Atención  
A Enero 2010**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo maestro de Planes de Salud ene 2010.

De los 45.784 planes de salud informados a enero de 2010, un 63,8% corresponde a planes nacionales vendidos en todas las regiones (29.210 planes), un 29,7% a planes dirigidos a una o algunas regiones específicas incluyendo la región metropolitana (13.604 planes) y un 6,5% a planes vendidos exclusivamente en la región metropolitana (2.970 planes). Estos últimos concentran a un 16,2% de la cartera total de cotizantes, mientras que los nacionales concentran al 57,6% y los regionales a un 26,2% de los cotizantes. Con respecto a enero de 2009, se advierte un incremento de 0,8 puntos porcentuales de los planes nacionales en desmedro de planes regionales.

El 97,9% de los planes de salud vigentes en enero de 2010, presenta en sus carátulas coberturas ambulatorias iguales o superiores a un 70%, los que se encuentran vinculados a un 97,7% de los cotizantes. La mayoría de los planes y de los cotizantes se concentran en tramos que van desde un 70% a un 89% de cobertura ambulatoria y con mayor relevancia en el tramo 70% - 79%.

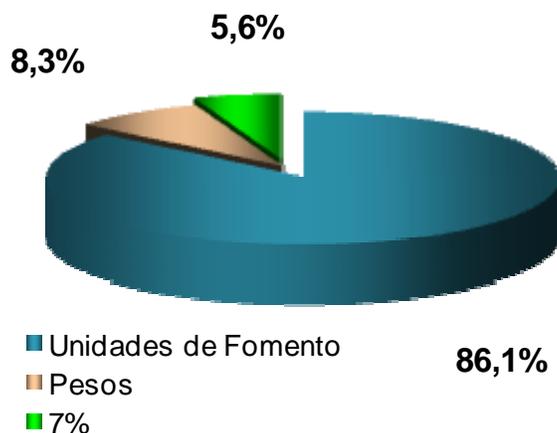
Con respecto al año anterior, se destaca una disminución 0,8 puntos porcentuales en la participación de los cotizantes asociados a planes con cobertura ambulatoria de 100%, mientras que la proporción de estos planes disminuyó en 0,2 puntos porcentuales.

El 67,9% de los planes de salud vigentes en enero de 2010, presenta en sus carátulas coberturas hospitalarias iguales o superiores a un 90%, estos planes se encuentran vinculados a un 77,7% de los cotizantes del Sistema y un 27,5% tiene cobertura 100%, con un 34,8% de la cartera de cotizantes. Con respecto a enero de 2009, se destaca una disminución de 12,1 puntos porcentuales en la participación de los planes con cobertura hospitalaria de 100%, mientras que la proporción de cotizantes asociados a estos planes disminuyó en 1,2 puntos porcentuales. Además, se observa una mayor concentración de planes en los tramos 80%-89% y 70%-79% y en este último tramo, los cotizantes muestran un incremento de 11,3 puntos porcentuales.

- **Precios y variaciones**

Un 86,1% de los planes informados tienen precios expresados en UF, un 8,3% en pesos y un 5,6% al 7% de la remuneración. Los planes en UF concentran un 91,9% de los cotizantes mientras que los planes en pesos concentran sólo un 1,9%, de estos últimos, 182 se encuentran a la venta (todos grupales) y pertenecen a la Isapre Ferrosalud. Los planes expresados al 7% concentran al 6,1% de los cotizantes, de estos sólo un 35,4% continúan en comercialización en forma grupal (903 planes). Con respecto a enero de 2009, tanto los planes expresados en pesos como al 7% muestran una disminución en su representatividad y los primeros, también a nivel de cotizantes.

**Gráfico 16: Planes de Salud según Modalidad de Precio  
A Enero 2010**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo maestro de Planes de Salud ene 2010.

En este proceso, la mayoría de las Isapres decidieron no efectuar el procedimiento de adecuación de contratos, a saber: Vida Tres, Masvida, Banmédica, Consalud, Río Blanco, Fundación y Cruz del Norte, favoreciendo a 1.510.160 beneficiarios, además, la Isapre San Lorenzo ejerció la opción de no adecuar los planes con variaciones iguales o inferiores al 2,0%, favoreciendo a 62 beneficiarios adicionales. En consecuencia, este proceso de adecuación de contratos, involucra a un 15,3% del total de planes de salud vigentes, y afecta a un 28,8% del total de los beneficiarios del sistema.

En la práctica, un 74,6% de los planes que participan del proceso de adecuación, no experimentarán alzas, favoreciendo a un 65,2% de los beneficiarios sometidos a este proceso. Un 18,3% de estos planes experimentarán alzas inferiores a 5,1% en los que se encuentran un 29,1% de los beneficiarios; un 4,9% de los planes experimentarán alzas entre 5,1% y 10%, afectando a un 5,4% de los beneficiarios; 3 planes experimentarán alzas entre 10,1% y 15%, afectando a 405 beneficiarios y un 2,2% de los planes experimentarán alzas entre un 20,1% y 25% afectando al 0,4% restante de los beneficiarios involucrados en el proceso de adecuación.

7.5

**Tabla 7: Promedio Ponderado de las Variaciones de Precios Efectivas (%)  
Procesos 2009 – 2010 Comparados**

Cód.	Isapre	2009	2010	Diferencia
67	Colmena	0,0	4,7	4,7
78	Cruz Blanca	3,7	3,9	0,2
80	Vida Tres	0,0	0,0	0,0
81	Ferrosalud	9,9	7,5	-2,4
88	Masvida	0,0	0,0	0,0
99	Banmédica	0,0	0,0	0,0
107	Consalud	0,0	0,0	0,0
<b>I. Abiertas</b>		<b>0,8</b>	<b>1,3</b>	<b>0,5</b>
62	San Lorenzo	0,0	0,0	0,0
63	Fusat	19,0	25,0	6,0
65	Chuquicamata	0,0	9,2	9,2
68	Río Blanco	0,0	0,0	0,0
76	Fundación	0,0	0,0	0,0
94	Cruz del Norte	0,0	0,0	0,0
<b>I. Cerradas</b>		<b>10,2</b>	<b>22,1</b>	<b>11,9</b>
<b>Sistema</b>		<b>0,9</b>	<b>1,6</b>	<b>0,7</b>

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo Maestro de Bandas de Precio ene 2010.

## ANEXOS

### Anexo 1: Cartera de Cotizantes Vigentes A diciembre 2009

Cod.	Isapres	Distribución de Cotizantes																	
		Participación mercado		Sexo		Edad				Tipo Trabajador				Tipo de Plan		Distribución geográfica			Cargas por cotizante
		N°	%	Hombres	Mujeres	< 40 años	40 - 59	60 y más	Edad promedio	Dependientes	Independientes	Pensionados	Voluntarios	Individual	Grupales (*)	Región Maiz	Casa	Otras regiones	
107	Consalud	301.080	21,6%	75,4%	24,6%	50,7%	39,3%	10,0%	40,9	87,4%	1,1%	6,9%	4,8%	75,4%	24,6%	57,6%	42,4%	1,0	
99	Banmédica	298.611	21,4%	66,0%	34,0%	48,8%	39,7%	11,5%	42,0	84,9%	5,5%	6,6%	3,0%	81,1%	18,9%	72,0%	28,0%	1,0	
78	Cruz Blanca	270.399	19,4%	60,8%	39,2%	48,9%	41,1%	10,0%	41,8	85,2%	1,9%	5,5%	7,4%	76,8%	23,2%	62,4%	37,6%	1,0	
67	Colmena	226.218	16,2%	57,3%	42,7%	51,4%	37,4%	11,2%	41,9	82,2%	3,4%	6,4%	8,0%	77,7%	22,3%	68,3%	31,7%	1,0	
88	Masvida	173.134	12,4%	58,2%	41,8%	57,2%	39,0%	3,8%	39,3	88,5%	4,4%	2,4%	4,6%	73,5%	26,5%	20,4%	79,6%	1,0	
80	Vida Tres	68.736	4,9%	60,6%	39,4%	41,5%	42,8%	15,7%	44,7	75,7%	10,7%	8,4%	5,2%	77,7%	22,3%	71,2%	28,8%	0,9	
76	Fundación	14.148	1,0%	52,3%	47,7%	23,9%	29,9%	46,2%	55,8	54,4%	0,3%	42,7%	2,5%	1,5%	98,5%	58,2%	41,8%	0,9	
63	Fusat	14.039	1,0%	76,8%	23,2%	26,0%	43,0%	31,0%	50,3	58,8%	0,6%	33,7%	6,8%	30,3%	69,7%	94,7%	5,3%	1,4	
85	Chuquicamata	12.525	0,9%	82,7%	17,3%	26,7%	55,8%	17,5%	46,9	76,5%	0,8%	12,7%	9,9%	9,4%	90,6%	87,9%	12,1%	2,0	
81	Ferrosalud	12.065	0,9%	74,1%	25,9%	56,3%	35,1%	8,5%	38,5	93,4%	0,0%	6,6%	0,0%	38,0%	61,9%	87,7%	12,3%	0,7	
68	Río Blanco	2.159	0,2%	87,3%	12,7%	27,0%	52,2%	20,9%	48,4	78,2%	0,7%	15,1%	6,0%	99,9%	0,0%	84,9%	15,1%	2,0	
62	San Lorenzo	1.570	0,1%	89,5%	10,5%	16,5%	65,9%	17,6%	51,3	89,4%	0,0%	9,0%	1,6%	2,8%	97,2%	80,9%	19,1%	2,0	
94	Cruz del Norte	1.371	0,1%	92,1%	7,9%	31,4%	58,5%	10,1%	45,6	98,5%	0,1%	1,5%	0,0%	0,0%	100,0%	96,9%	3,1%	1,9	
<b>Total sistema</b>		<b>1.396.035</b>	<b>100,0%</b>	<b>64,7%</b>	<b>35,3%</b>	<b>49,6%</b>	<b>39,7%</b>	<b>10,7%</b>	<b>41,8</b>	<b>84,5%</b>	<b>3,4%</b>	<b>6,7%</b>	<b>5,4%</b>	<b>74,9%</b>	<b>25,1%</b>	<b>60,4%</b>	<b>39,6%</b>	<b>1,0</b>	

(\*) Incluye planes Grupales colectivos y matrimoniales.

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo Maestro de Beneficiarios de diciembre 2009.

### Anexo 2: Variables Financieras Al 31 de diciembre de 2009

Isapres	Resultado ejercicio (millones \$) (*)	Liquidez (veces)	Endeudamiento (veces)	Rentabilidad del capital y reservas	Rentabilidad del ingreso operacional	Tasa siniestralidad	Tasa de Gastos de adm. y vtas.
Banmédica	6.357	1,0	2,7	48,7%	2,5%	86,7%	12,8%
Consalud	5.040	0,8	2,1	56,9%	2,4%	85,4%	12,6%
Vida Tres	4.650	1,2	2,1	114,1%	5,2%	87,3%	9,2%
Colmena G.C.	4.226	1,5	1,4	15,8%	1,8%	88,9%	11,0%
Masvida	3.076	0,7	1,1	13,2%	2,2%	86,4%	14,1%
Cruz Blanca	1.042	0,8	2,1	6,0%	0,4%	86,8%	14,1%
Río Blanco	158	1,6	0,9	20,8%	1,7%	93,9%	8,4%
Fundación	126	1,8	0,4	1,8%	0,8%	86,8%	16,0%
Ferrosalud	102	0,4	1,6	12,3%	2,0%	84,4%	24,0%
Fusat	89	1,1	2,3	7,7%	0,3%	93,5%	7,2%
Chuquicamata	84	1,1	1,9	5,4%	0,6%	94,2%	10,2%
San Lorenzo	13	1,6	0,8	1,9%	0,8%	84,7%	27,4%
Cruz del Norte	9	1,1	1,5	4,8%	0,4%	88,8%	12,9%
<b>Total</b>	<b>24.976</b>	<b>1,0</b>	<b>1,7</b>	<b>23,6%</b>	<b>2,0%</b>	<b>87,2%</b>	<b>12,5%</b>
<b>Máximo</b>	<b>6.357</b>	<b>1,8</b>	<b>2,7</b>	<b>114,1%</b>	<b>5,2%</b>	<b>94,2%</b>	<b>27,4%</b>
<b>Mínimo</b>	<b>9</b>	<b>0,4</b>	<b>0,4</b>	<b>1,8%</b>	<b>0,3%</b>	<b>84,4%</b>	<b>7,2%</b>

Fuente: Superintendencia de Salud, FEFI al 31 de diciembre de 2009.

(\*) Cifras en millones de \$ de diciembre 2009.

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en la FEFI al 31 de diciembre 2009.

### Anexo 3: Estándar de Patrimonio Al 31 de diciembre de 2009

Código	Isapres	al 31 de diciembre de 2008			al 31 de diciembre de 2009			Variaciones 2008-2009			Régimen especial supervigilancia y control
		Patrimonio	Deuda Total	Indicador	Patrimonio	Deuda Total	Indicador	Patrimonio	Deuda Total	Indicador	
67	Colmena G.C.	27.526.833	33.473.051	0,82	30.813.002	41.864.565	0,74	11,9%	25,1%	-10,5%	
78	Cruz Blanca	17.693.225	46.977.729	0,38	18.336.463	39.367.777	0,47	3,6%	-16,2%	23,7%	
80	Vida Tres	9.609.981	17.507.531	0,55	8.726.668	18.003.686	0,48	-9,2%	2,8%	-11,7%	
81	Ferrosalud	919.227	1.478.109	0,62	481.119	1.498.665	0,32	-47,7%	1,4%	-48,4%	
88	Masvida	25.010.962	24.369.506	1,03	26.448.487	29.247.322	0,90	5,7%	20,0%	-11,9%	
99	Banmédica	21.870.507	50.382.226	0,43	19.417.183	51.554.430	0,38	-11,2%	2,3%	-13,2%	
107	Consalud	14.175.743	27.774.554	0,51	13.903.727	29.447.392	0,47	-1,9%	6,0%	-7,5%	
<b>Total isapre abiertas</b>		<b>116.914.549</b>	<b>201.962.706</b>	<b>0,58</b>	<b>118.237.398</b>	<b>210.984.195</b>	<b>0,56</b>	<b>1,1%</b>	<b>-4,5%</b>	<b>-3,2%</b>	
62	San Lorenzo	666.602	298.172	2,24	673.249	563.659	1,19	1,0%	89,0%	-46,6%	
63	Fusat	1.169.405	2.549.367	0,46	1.235.841	2.800.788	0,44	5,7%	9,9%	-3,8%	
65	Chuquicamata	1.658.487	3.123.050	0,53	1.655.832	3.068.755	0,54	-0,2%	-1,7%	1,6%	
68	Río Blanco	767.257	946.351	0,81	918.123	862.838	1,06	19,7%	-8,8%	31,2%	
76	Fundación	7.039.538	2.783.292	2,53	7.099.587	2.877.824	2,47	0,9%	3,4%	-2,5%	
94	Cruz del Norte	189.055	301.778	0,63	196.220	290.408	0,68	3,8%	-3,8%	7,9%	
<b>Total isapres cerradas</b>		<b>11.490.343</b>	<b>10.002.010</b>	<b>1,15</b>	<b>11.778.852</b>	<b>10.484.272</b>	<b>1,13</b>	<b>2,5%</b>	<b>-4,6%</b>	<b>-2,0%</b>	
<b>Total sistema</b>		<b>128.404.893</b>	<b>211.964.716</b>	<b>0,61</b>	<b>130.016.250</b>	<b>221.448.467</b>	<b>0,59</b>	<b>1,3%</b>	<b>-4,5%</b>	<b>-3,1%</b>	

Patrimonio / Deuda total >= 0,30.

Cifras expresadas en miles de pesos de diciembre 2009

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Informe Financiero Complementario al 31 de diciembre 2009.

### Anexo 4: Estándar de Liquidez Al 31 de diciembre de 2009

Código	Isapres	al 31 de diciembre de 2008			al 31 de diciembre de 2009			Variaciones 2008-2009			Régimen especial supervigilancia y control
		Activo circulante y garantía	Pasivo circulante	Indicador	Activo circulante + garantía	Pasivo circulante	Indicador	Activo circulante + garantía	Pasivo circulante	Indicador	
67	Colmena G.C.	54.132.122	32.377.032	1,67	66.529.566	41.045.149	1,62	22,9%	26,8%	-3,1%	
78	Cruz Blanca	50.299.331	44.996.947	1,12	43.184.988	37.129.447	1,16	-14,1%	-17,5%	4,0%	
80	Vida Tres	19.746.931	14.127.248	1,40	19.891.120	14.975.125	1,33	0,7%	6,0%	-5,0%	
81	Ferrosalud	1.408.500	1.354.374	1,04	1.144.299	1.318.387	0,87	-18,8%	-2,7%	-16,5%	
88	Masvida	40.246.275	22.722.331	1,77	31.392.566	27.913.890	1,12	-22,0%	22,8%	-36,5%	
99	Banmédica	51.058.085	45.714.171	1,12	52.558.890	47.599.172	1,10	2,9%	4,1%	-1,1%	
107	Consalud	24.693.949	25.181.641	0,98	26.182.515	23.445.035	1,12	6,0%	-6,9%	13,9%	
<b>Total isapre abiertas</b>		<b>241.693.264</b>	<b>186.473.743</b>	<b>1,30</b>	<b>240.995.041</b>	<b>193.426.563</b>	<b>1,25</b>	<b>-0,3%</b>	<b>3,7%</b>	<b>-3,9%</b>	
62	San Lorenzo	964.774	298.172	3,24	1.236.908	563.659	2,19	28,2%	89,0%	-32,2%	
63	Fusat	3.513.573	2.391.403	1,47	3.863.124	2.622.226	1,47	9,9%	9,7%	0,3%	
65	Chuquicamata	3.535.367	1.802.065	1,96	3.870.163	2.066.903	1,87	9,5%	14,7%	-4,6%	
68	Río Blanco	1.035.025	809.420	1,28	1.422.734	661.679	2,15	37,5%	-18,3%	68,2%	
76	Fundación	7.584.363	2.783.292	2,72	7.943.682	2.877.824	2,76	4,7%	3,4%	1,3%	
94	Cruz del Norte	467.873	236.453	1,98	454.699	236.464	1,92	-2,8%	0,0%	-2,8%	
<b>Total isapres cerradas</b>		<b>17.100.975</b>	<b>8.320.804</b>	<b>2,06</b>	<b>18.791.310</b>	<b>9.028.755</b>	<b>2,08</b>	<b>9,9%</b>	<b>8,5%</b>	<b>1,3%</b>	
<b>Total sistema</b>		<b>258.794.239</b>	<b>194.794.547</b>	<b>1,33</b>	<b>259.786.351</b>	<b>202.455.318</b>	<b>1,28</b>	<b>0,4%</b>	<b>-3,9%</b>	<b>-3,4%</b>	

Activo circulante + garantía / pasivo circulante >= 0,80.

Cifras expresadas en miles de pesos de diciembre 2009

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Informe Financiero Complementario al 31 de diciembre 2009.

## Anexo 5: Estándar de Garantía Al 31 de diciembre de 2009

Código	Isapres	al 31 de diciembre de 2008			al 31 de diciembre de 2009			Variaciones			Régimen especial supervigilancia y control
		Garantía isapre	Deudas con beneficiarios y prestadores	Indicador	Garantía isapre (**)	Deudas con beneficiarios y prestadores	Indicador	Garantía isapre (**)	Deudas con beneficiarios y prestadores	Indicador	
67	Colmena G.C.	28.208.364	24.208.701	116,5%	29.582.642	29.545.300	100,1%	4,9%	22,0%	-14,1%	
78	Cruz Blanca	36.717.567	32.855.199	111,8%	35.421.628	29.244.692	121,1%	-3,5%	-11,0%	8,4%	
80	Vida Tres	12.521.373	11.675.942	107,2%	12.828.828	12.343.480	103,9%	2,5%	5,7%	-3,1%	
81	Ferrosalud	1.010.154	944.673	106,9%	1.018.064	1.001.706	101,6%	0,8%	6,0%	-5,0%	
88	Masvida	16.878.822	15.525.752	108,7%	21.209.726	19.910.817	106,5%	25,7%	28,2%	-2,0%	
99	Banmédica	38.086.986	36.257.583	105,0%	40.773.281	38.593.303	105,6%	7,1%	6,4%	0,6%	
107	Consalud	20.821.734	18.750.237	111,0%	20.833.567	17.297.787	120,4%	0,1%	-7,7%	8,5%	
<b>Total isapre abiertas</b>		<b>154.292.176</b>	<b>140.218.087</b>	<b>110,0%</b>	<b>161.716.668</b>	<b>147.937.085</b>	<b>109,3%</b>	<b>4,8%</b>	<b>5,5%</b>	<b>-0,7%</b>	
62	San Lorenzo	383.603	264.469	145,0%	346.995	279.190	124,3%	-9,5%	5,6%	-14,3%	
63	Fusat	2.203.992	1.892.560	116,5%	2.140.375	2.068.828	103,5%	-2,9%	9,3%	-11,2%	
65	Chuquicamata	1.436.428	1.331.111	107,9%	1.668.330	1.667.023	100,1%	16,1%	25,2%	-7,3%	
68	Río Blanco	453.832	437.244	103,8%	404.823	395.125	102,5%	-10,8%	-9,6%	-1,3%	
76	Fundación	2.655.797	2.439.549	108,9%	2.778.176	2.479.421	112,0%	4,6%	1,6%	2,9%	
94	Cruz del Norte	196.723	191.528	102,7%	228.075	187.236	121,8%	15,9%	-2,2%	18,6%	
<b>Total isapres cerradas</b>		<b>7.330.375</b>	<b>6.556.461</b>	<b>111,8%</b>	<b>7.566.773</b>	<b>7.076.823</b>	<b>106,9%</b>	<b>3,2%</b>	<b>7,9%</b>	<b>-4,4%</b>	
<b>Total sistema</b>		<b>161.622.551</b>	<b>146.774.547</b>	<b>110,1%</b>	<b>169.283.441</b>	<b>155.013.908</b>	<b>109,2%</b>	<b>4,7%</b>	<b>5,6%</b>	<b>-0,8%</b>	

Garantía / (Deuda con beneficiarios + Deuda con prestadores) >= 100%.  
Cifras expresadas en miles de pesos de diciembre 2009  
Garantía informada por custodia y valorizada al 22 de febrero de 2010.

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Informe Financiero Complementario al 31 de diciembre 2009.

## Anexo 6: Licencias de cargo de las Isapres Enero - diciembre de cada año

	Variables	Indicadores			Variaciones	
		2007	2008	2009	2008	2009
Curativas (*)	% licencias rechazadas	12,9%	13,6%	14,4%	4,9%	6,3%
	Tasa de Licencias por cada 100 cot.	83,1	79,2	83,7	-4,7%	5,7%
	Número de días pagados por licencia	6,4	6,9	6,3	6,3%	-7,8%
	Gasto promedio por licencia (\$ dic. 2009)	\$ 162.065	\$ 170.722	\$ 171.121	5,3%	0,2%
	Costo SIL por cotizante (\$ dic. 2009)	\$ 117.271	\$ 116.856	\$ 122.620	-0,4%	4,9%
	Costo por día SIL (\$ dic. 2009)	\$ 25.127	\$ 24.903	\$ 27.075	-0,9%	8,7%
	Tasa de Incapacidad Laboral (TIL)	4,7	4,7	4,5	0,5%	-3,5%
Reclamadas a la COMPIN y a las Isapres	% licencias rechazadas	9,0%	7,7%	10,7%	-13,8%	38,2%
	Tasa de Licencias por cada 100 cot.	19,9	23,0	23,5	15,4%	2,1%
	Número de días pagados por licencia	9,6	9,5	11,3	-1,2%	19,1%
	Gasto promedio por licencia (\$ dic. 2009)	\$ 196.185	\$ 189.061	\$ 243.927	-3,6%	29,0%
	Costo SIL por cotizante (\$ dic. 2009)	\$ 35.561	\$ 40.086	\$ 51.094	12,7%	27,5%
	Costo por día SIL (\$ dic. 2009)	\$ 20.357	\$ 19.861	\$ 21.510	-2,4%	8,3%
	Tasa de Incapacidad Laboral (TIL)	1,7	2,0	2,4	15,5%	17,7%
Total	% licencias rechazadas	12,2%	12,2%	13,6%	0,7%	11,0%
	Tasa de Licencias por cada 100 cot.	103,0	102,2	107,2	-0,8%	4,9%
	Número de días pagados por licencia	7,1	7,5	7,5	5,6%	-0,4%
	Gasto promedio por licencia (\$ dic. 2009)	\$ 168.900	\$ 175.059	\$ 187.589	3,6%	7,2%
	Costo SIL por cotizante (\$ dic. 2009)	\$ 152.833	\$ 156.941	\$ 173.715	2,7%	10,7%
	Costo por día SIL (\$ dic. 2009)	\$ 23.827	\$ 23.387	\$ 25.161	-1,8%	7,6%
	Tasa de Incapacidad Laboral (TIL)	6,4	6,7	6,9	4,6%	2,9%

(\*) Incluye licencias por patologías del embarazo.

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo Maestro de Licencias Médicas y SIL, ene – dic de cada año.

**Anexo 7: Licencias de cargo de las Isapres  
A diciembre de 2009**

Cod.	Isapres	% licencias rechazadas	Tasa de Licencias por cada 100 cot.	Número de días pagados por licencia autorizada	Gasto promedio por licencia	Costo SIL por cotizante	Costo por día SIL	Tasa de Incapacidad Laboral (TIL)
62	San Lorenzo	0,0%	91,3	10,0	\$ 357.903	\$ 326.920	\$ 35.940	9,1
63	Fusat	14,8%	157,2	8,7	\$ 252.700	\$ 338.507	\$ 29.030	11,7
65	Chuquicamata	5,0%	104,9	6,4	\$ 258.269	\$ 257.478	\$ 40.341	6,4
67	Colmena	9,3%	100,7	7,6	\$ 186.718	\$ 170.548	\$ 24.455	7,0
68	Río Blanco	1,3%	125,0	7,1	\$ 250.619	\$ 309.343	\$ 35.475	8,7
76	Fundación	8,3%	140,8	7,5	\$ 239.295	\$ 309.209	\$ 31.966	9,7
78	Cruz Blanca	16,3%	117,2	7,6	\$ 191.695	\$ 187.942	\$ 25.144	7,5
80	Vida Tres	12,8%	92,4	7,1	\$ 214.193	\$ 172.675	\$ 30.223	5,7
81	Ferrosalud	17,7%	75,5	7,0	\$ 132.818	\$ 82.521	\$ 19.023	4,3
88	Masvida	13,5%	115,6	7,3	\$ 193.714	\$ 193.585	\$ 26.683	7,3
94	Cruz del Norte	3,3%	72,6	13,1	\$ 321.471	\$ 225.694	\$ 24.498	9,2
99	Banmédica	13,5%	103,8	6,9	\$ 172.878	\$ 155.242	\$ 25.008	6,2
107	Consalud	14,6%	103,5	7,9	\$ 181.106	\$ 160.194	\$ 23.009	7,0
Promedio Sistema		13,6%	107,2	7,5	\$ 187.590	\$ 173.716	\$ 25.161	6,9

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo Maestro de Licencias Médicas y SIL, ene-jun 2009.

**Anexo 8: Número de Planes y Cotizantes por Isapres  
A enero de 2010**

Cod.	Isapres	Total Planes Informados			Cotizantes por Plan	Beneficiarios por Plan
		Planes	Cotizantes	Beneficiarios		
67	Colmena	13.725	227.842	446.647	17	33
78	Cruz Blanca	6.188	271.138	533.879	44	86
80	Vida Tres	5.443	68.888	133.548	13	25
81	Ferrosalud	734	12.160	20.063	17	27
88	Masvida	1.828	173.956	340.340	95	186
99	Banmédica	10.187	300.095	586.119	29	58
107	Consalud	6.661	299.453	605.733	45	91
Total Isapres abiertas		44.766 97,8%	1.353.532 96,7%	2.666.329 95,9%	30	60
62	San Lorenzo	21	1.571	4.632	75	221
63	Fusat	661	14.025	33.345	21	50
65	Chuquicamata	41	12.566	37.953	306	926
68	Río Blanco	20	2.206	6.668	110	333
76	Fundación	270	14.076	26.326	52	98
94	Cruz del Norte	5	1.367	3.932	273	786
Total Isapres cerradas		1.018 2,2%	45.811 3,3%	112.856 4,1%	45	111
Total Sistema		45.784	1.399.343	2.779.185	31	61

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo Maestro de Planes de Salud, ene 2010

**Anexo 9: Número de Planes Vigentes Según Situación Comercial  
A enero de 2010**

Cód.	Isapre	Situación Comercial de los Planes				
		Comercializados		No Comercializados		Totales
		N°	%	N°	%	N°
67	Colmena	4.688	34,2%	9.037	65,8%	13.725
78	Cruz Blanca	1.971	31,9%	4.217	68,1%	6.188
80	Vida Tres	245	4,5%	5.198	95,5%	5.443
81	Ferrosalud	285	38,8%	449	61,2%	734
88	Masvida	160	8,8%	1.668	91,2%	1.828
99	Banmédica	335	3,3%	9.852	96,7%	10.187
107	Consalud	3.339	50,1%	3.322	49,9%	6.661
<b>I. Abiertas</b>		<b>11.023</b>	<b>24,6%</b>	<b>33.743</b>	<b>75,4%</b>	<b>44.766</b>
62	San Lorenzo	9	42,9%	12	57,1%	21
63	Fusat	32	4,8%	629	95,2%	661
65	Chuquicamata	32	78,0%	9	22,0%	41
68	Río Blanco	20	100,0%	0	0,0%	20
76	Fundación	235	87,0%	35	13,0%	270
94	Cruz del Norte	5	100,0%	0	0,0%	5
<b>I. Cerradas</b>		<b>333</b>	<b>32,7%</b>	<b>685</b>	<b>67,3%</b>	<b>1.018</b>
<b>Sistema</b>		<b>11.356</b>	<b>24,8%</b>	<b>34.428</b>	<b>75,2%</b>	<b>45.784</b>

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo Maestro de Planes de Salud, ene 2010