



GOBIERNO DE CHILE
SUPERINTENDENCIA DE ISAPRES

ANÁLISIS DE CARTERA

Enero – Diciembre de 2003

Departamento de Estudios

Junio de 2004

Este documento presenta las principales variaciones ocurridas en la cartera de cotizantes del sistema isapre y sus cargas, entre 2002 y 2003.

I. Evolución del número de cotizantes y cargas

A diciembre de 2003, el sistema de isapres cuenta con 1.233.630 cotizantes, de los cuales el 95,3% se encuentra afiliado a isapres abiertas. Esta cifra representa una población que es en 2,3%, inferior al total de cotizantes del año anterior.

Por su parte, las cargas totalizan 1.495.458, lo que representa una reducción de 4,5% respecto del 2002. Esta mayor disminución explica la caída en la tasa de cargas por cotizante, relación que pasa de 1,24 en 2002 y 1,21 en 2003.

Estas variaciones en la cartera de cotizantes son reflejo, entre otros, de la adjudicación aleatoria de la cartera de Vida Plena, isapre que fue cerrada en diciembre de 2003, por incumplimiento respecto al patrimonio mínimo requerido por la ley. Esto determinó que al término de 2003, el mercado se redujo a 18 isapres, 10 abiertas y 8 cerradas, concentrándose en las 6 principales instituciones del mercado el 82,0% del sistema.

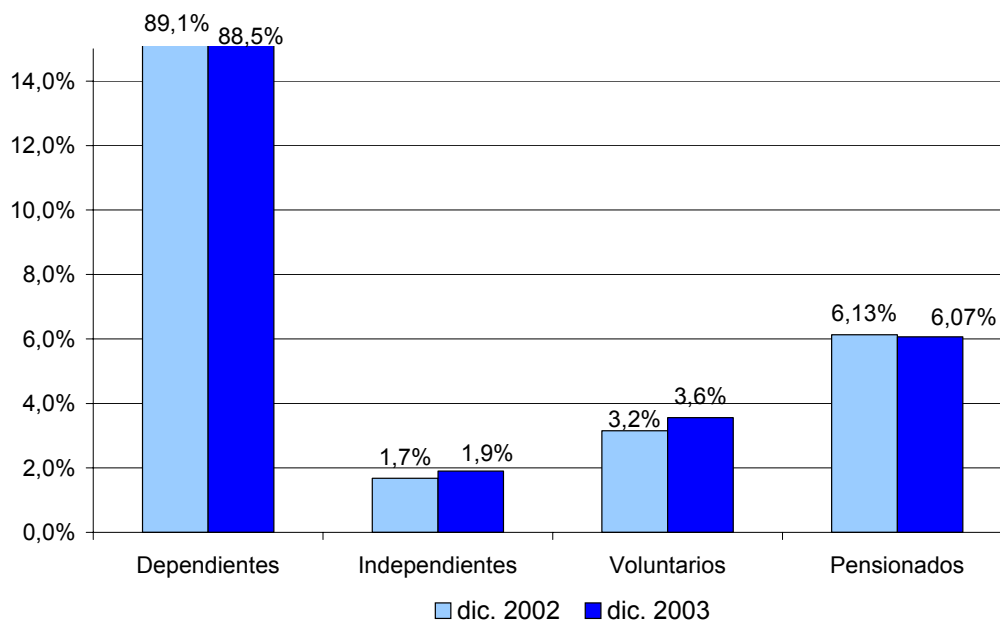
II. Principales características de la cartera de cotizantes

- **Tipo de trabajador**

Los trabajadores independientes, a diferencia del año anterior, aumentan su participación en el sistema Isapre, registrándose un crecimiento de 10,5% en el número de ellos. Un incremento de igual magnitud registraron los voluntarios. Destaca el incremento constante entre estos últimos aunque este sea menor al del año anterior (12,2%).

Con respecto a los pensionados estos suman 74.939 cotizantes, disminuyendo en 3,1% respecto al año anterior, aunque mantienen su participación del 6,1% del total de los cotizantes.

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 principalmente en la Región Metropolitana (57,8%) y en menor proporción en las regiones V, VIII, X y II, con 7,6%; 7,0%; 5,1% y 4,9% respectivamente.

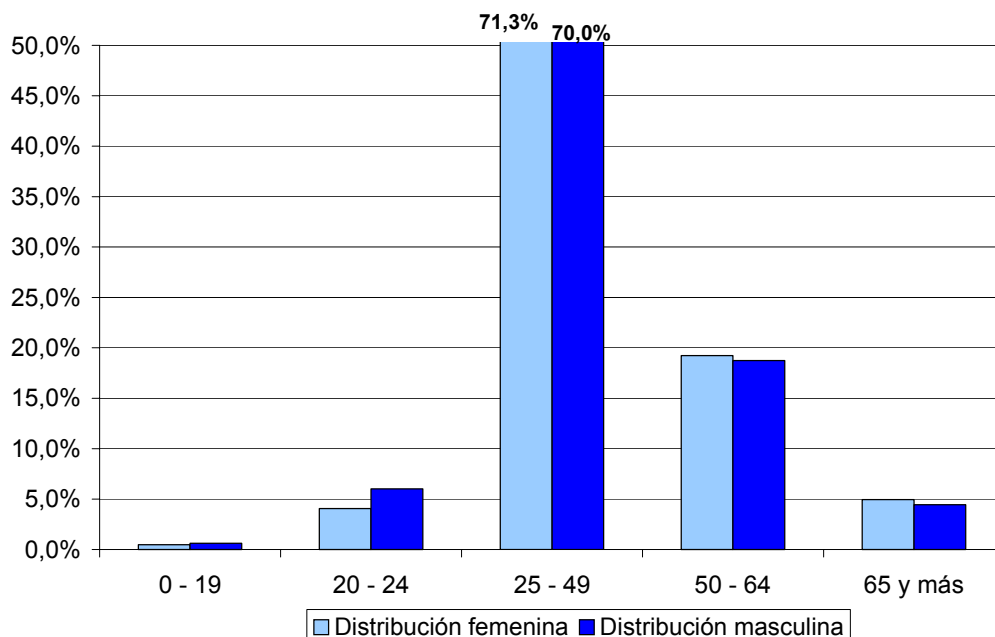
Cabe señalar que el conjunto de casas matrices de las isapres abiertas, localizadas en su mayoría en Santiago, concentran el 60,9% de los cotizantes. Esta situación se acentúa en las isapres cerradas, las cuales presentan 79,1% de sus afiliados adscritos a sus casas matrices.

Edad y sexo de los cotizantes

La participación de las mujeres en los cotizantes del sistema isapre alcanza a 34,6%, siendo similar a la registrada en el 2002. Por su parte, la edad promedio de las mujeres cotizantes es de 41,4 años, cifra levemente superior a los 40,8 años observados en 2002. En cuanto a los hombres cotizantes, su edad promedio es levemente inferior a la de las mujeres porque alcanza los 40,8 años.

En cuanto a la distribución por rangos de edad de los cotizantes, se observa una concentración de la población entre los 25 y los 49 años, distribución muy similar a la de 2002. Este rango de edad acumula al 71,3% de las mujeres y el 70,0% de los hombres.

**Distribución de los Cotizantes por Rangos de Edad y Sexo
a Diciembre de 2003**



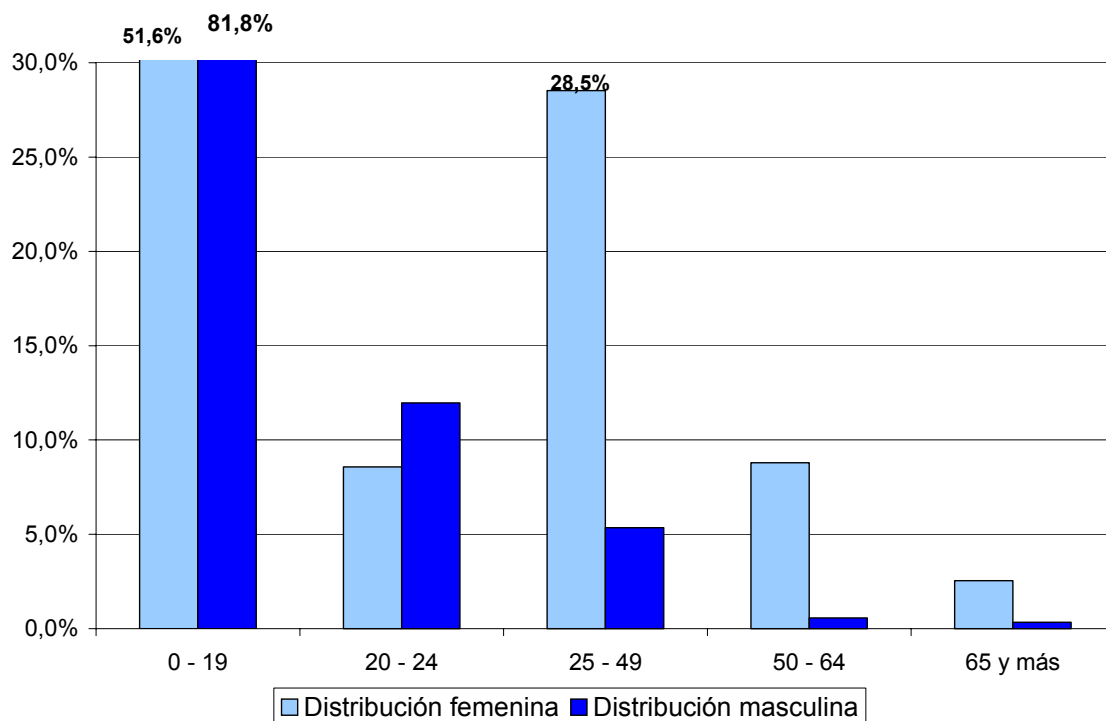
Edad y sexo de las cargas

Del total de cargas registradas a diciembre de 2003, las mujeres representan al 60,2%, cifra similar a la obtenida el año anterior en la misma fecha. Las cargas femeninas registran una edad promedio de 24,1 años, prácticamente igual a la cifra del año anterior. Por su parte, las cargas masculinas tienen un promedio de edad muy inferior que las femeninas, registrándose un promedio de 12,5 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 60,1% de las cargas femeninas y 93,7% de las cargas masculinas.

Cabe destacar que las cargas masculinas están más concentradas en los primeros años de vida con un 97,5% de la población entre 0 y 29 años, participación que llega a un 99,1% si se considera la población entre 0 y 49 años. En cambio, las cargas mujeres presentan una mayor dispersión, situación similar a la observada en diciembre de 2002.

Distribución de Cargas por Rangos de Edad y Sexo a Diciembre de 2003



III. Evolución de cotizantes según tramos de renta ¹

Sólo los tramos de rentas más altas aumentan su importancia relativa, es decir, los cotizantes de rentas entre \$500 mil y \$900 mil y los de rentas superiores a \$900 mil incrementan su participación en 1,2 y 2,0 puntos porcentuales respecto de 2002.

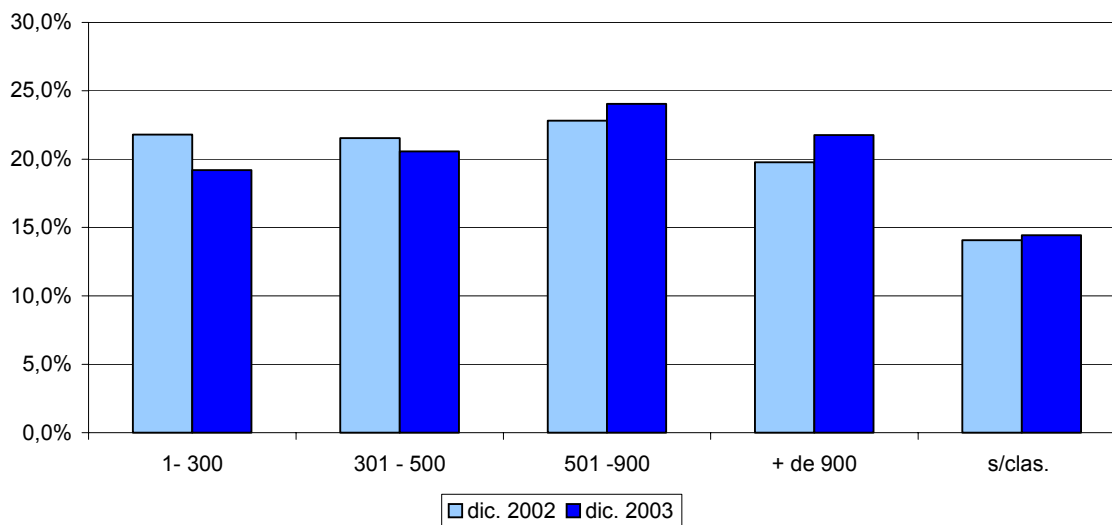
En cambio, los afiliados con rentas hasta \$ 300 mil son los que experimentan la mayor disminución relativa, cayendo su participación en 2,6 puntos porcentuales.

Respecto a los cotizantes que no declaran su renta², ellos prácticamente mantuvieron la participación 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 2003 se habría mantenido la frecuencia de éstas.

¹ 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.

² 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.

Distribución Porcentual de los Cotizantes Según Tramos de Rentas



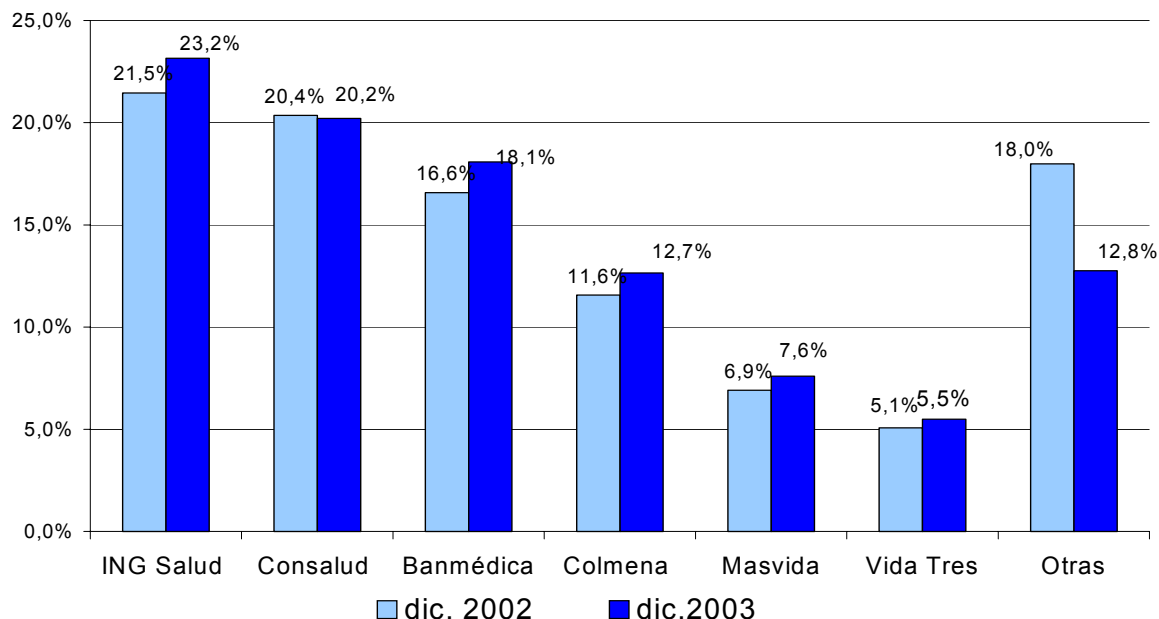
Las carteras de cotizantes que concentran una mayor proporción de rentas menores a \$300 mil son las isapres Sfera, Ferrosalud, Promepart y Cruz Blanca con 80,5%; 57,2%; 56,6% y 35,7% de su cartera respectivamente.

En cambio, si se consideran los cotizantes con rentas tope o de más de \$900 mil, las isapres cuyas carteras concentran una mayor proporción de ellos son Chuquicamata, Istel, Río Blanco, San Lorenzo, Colmena y Banco Estado con un 79,8%; 67,6%; 57,2%; 42,1%; 38,3% y 37,7% respectivamente.

IV. Concentración de mercado

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

Participación de Mercado de las Principales Isapres Según Número de Cotizantes



Destaca el incremento de participación de mercado de ING Salud, Banmédica, Colmena, Más Vida y Vida Tres las que aumentaron en 1,7; 1,5; 1,1; 0,7 y 0,4 puntos porcentuales su participación respecto del año anterior. Por otra parte, destaca la disminución del conjunto de otras isapres en 5,2 puntos porcentuales de participación.

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 23,6% en 2003, en tanto que en 2002 era de 21,7%. En consecuencia, la variación señalada garantiza que, consideradas en conjunto, este holding mantenga su posición como la isapre 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 sólo de 5,6%, proporción similar a la de 2002. En tanto, se observa un cambio en el liderazgo que ejercía hasta el año anterior Consalud, pasando de 22,9% en 2002 a 20,4% en 2003, quedando por debajo del grupo Banmédica que, con sus dos isapres, suma 21,7% de los beneficiarios.

IV. Suscripciones y desahucios ³

Las suscripciones totalizaron 237.241, apreciándose una disminución de 2,7% respecto del 2002. Si se comparan con el número de desahucios registrados en el mismo período, se aprecia que la isapre ING Salud, Vida Tres y Más Vida suscriben un número de contratos similar a los desahuciados en el período. Por otra parte, manteniendo a un lado el caso de Vida Plena, cuya cartera fue adjudicada aleatoriamente, isapres como Consalud, El Teniente, CTC-Istel y Banco Estado, registran un número bajo de suscripciones referidas a los desahucios registrados. En tanto, Sfera, Banmédica, Colmena, Promepart y Ferrosalud registraron una proporción mayor de suscripciones que desahucios.

Las isapres que presentan un crecimiento mayor en el número de suscripciones con respecto al año anterior fueron Promepart, Sfera y Normédica. En el caso de las dos primeras además cayeron los desahucios.

Respecto de los desahucios, éstos disminuyeron un 0,9% respecto al 2002, con un total de 280.098. Al revisar los motivos, existe una caída de los desahucios voluntarios, los cuales pasan de una participación de 69,8% del total en 2002, a 68,3% en 2003. Cabe destacar que, dentro de este tipo de desahucios, se consideran aquellos relativos a los cotizantes que se retiran por alzas de precios. Los desahucios por parte de la isapres pasan de un 23,9% del total en 2002, a un 25,5% en 2003.

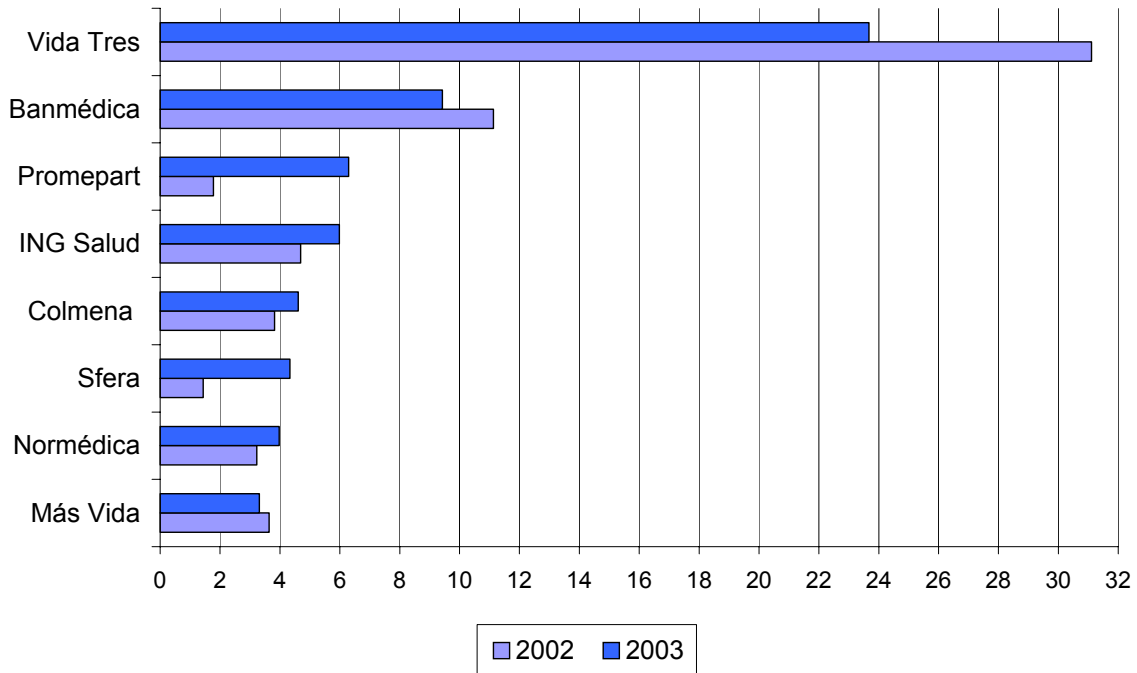
V. Reclamos, Consultas y Controversias

Durante 2003 se tramitaron en la Superintendencia 8.055 causas sea por reclamos y/o controversias. Con respecto a los principales motivos por los que reclaman los afiliados a través de reclamos, consultas y/o controversias destacan los siguientes temas: cobertura y bonificaciones, adecuaciones contractuales (incluidas las alzas de precio), licencias y SIL y por cotizaciones de salud. Cabe mencionar que las tasas más altas, por cada 10.000 beneficiarios, se registraron en los temas de bonificaciones con 10,9 casos y en adecuaciones contractuales con 6,0 casos, temas que en 2002 también figuraban entre los más importantes.

Durante el 2003, se tramitaron 1.702 controversias las que se concentraron en tres temas: 40,6% en término de contrato, 39,3% en adecuación contractual, 17,0% en bonificación y sólo un 3,1% en suscripción y modificación contractual. Entre las isapres que presentan un mayor número de casos se encuentran Banmédica (462 casos), ING Salud (356 casos), Vida Tres (327 casos), Consalud (172 casos) y Colmena (160 casos), sin embargo las tasas más altas en relación a las poblaciones beneficiarias respectivas, se observan a continuación.

³ 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 con el Mayor Número de Controversias por cada 10.000 Beneficiarios



Cabe destacar que, tanto en el caso de Vida Tres como de Banmédica, las controversias se concentran, en un 67,0% y un 41,8% respectivamente, en el tema de adecuación anual que incluye las alzas de precios.