



# ANALISIS DE LA CARTERA SISTEMA ISAPRE Enero - Diciembre 2008

Departamento de Estudios y Desarrollo

Mayo 2009

Este documento presenta las principales variaciones ocurridas en la cartera de la población cotizante del sistema isapre y sus cargas, entre 2007 y 2008.

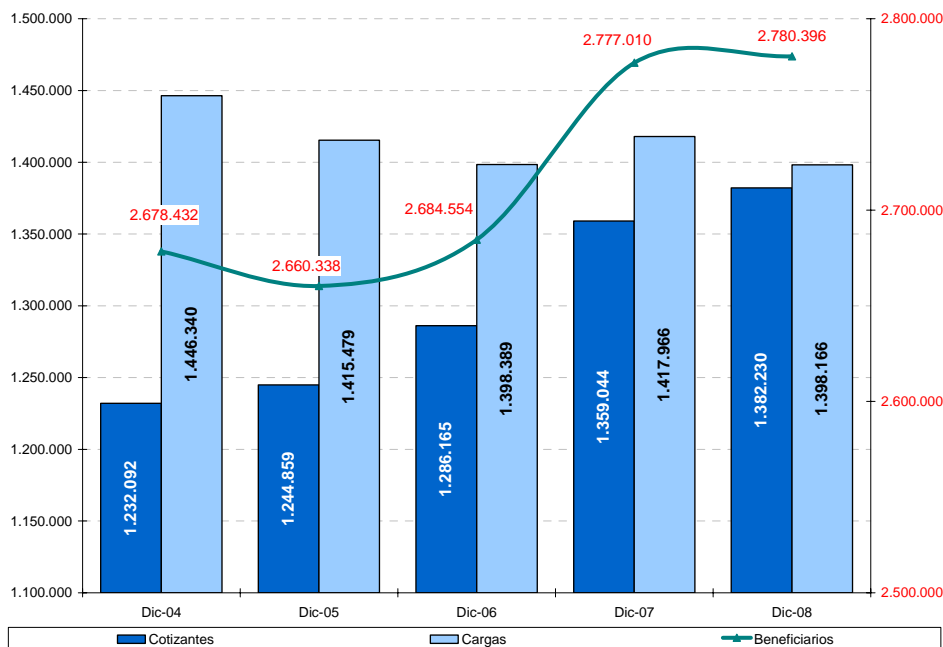
## I. Evolución del número de personas beneficiarias

A diciembre de 2008, el sistema de isapres registra una población beneficiaria de 2.780.396 personas, de ellas, un 49,7% son cotizantes y el 50,3% restante son cargas.

Las personas cotizantes representan una población superior en un 1,7% al total de de personas cotizantes del año anterior. La relación de cargas por personas cotizantes ha disminuido pasado de 1,2 el año 2004 a 1,0 al 2008.

Por su parte, las cargas totalizan 1.398.166 personas, lo que representa un disminución de 1,4% respecto de 2007.

Gráfico 1: Evolución de la cartera de Beneficiarios  
Diciembre de cada año



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

Estas variaciones en la cartera de la población cotizante son principalmente reflejo, de las alzas en el número de personas cotizantes de las isapres Mas Vida, Colmena y Consalud, alzas que se ven contrarrestadas por la baja de personas cotizantes en Banmédica, Cruz Blanca, Vida Tres y Ferrosalud.

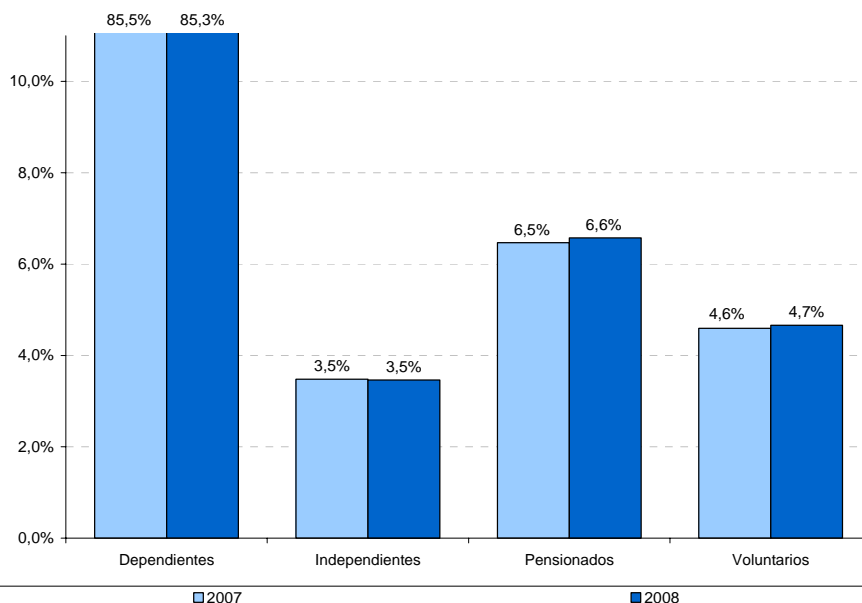
Al término de 2008, el mercado lo componen 13 isapres, 7 abiertas y 6 cerradas. La concentración en las abiertas<sup>1</sup>, en términos de la población cotizante corresponde al 96,7% y, en términos de población beneficiaria al 95,9%.

## II. Principales características de la cartera de población cotizante

### • Tipo de Trabajador

Las personas afiliadas que son pensionadas/os y voluntarias/os registran el mayor crecimiento respecto al mismo periodo anterior, un 3,4% para pensionadas/os y 3,2% para voluntarias/os, seguido de trabajadoras y trabajadores dependientes e independientes con un crecimiento de un 1,5% y un 1,2%, respectivamente. Por otra parte, los dependientes alcanzan una participación del 85,3% del total de la población cotizante del sistema isapre, seguido de pensionadas/os con un 6,6%, voluntarias/os con un 4,7% e independientes con un 3,5%.

**Gráfico 2: Distribución de Cotizantes según Tipo de Trabajador  
Diciembre de cada año**



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

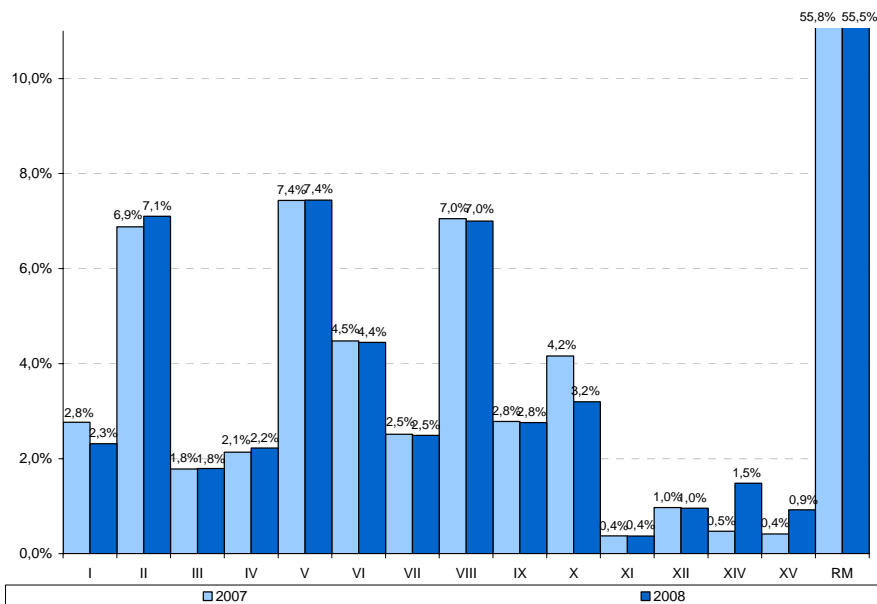
### • Residencia

La distribución de las personas cotizantes por regiones, muestra la misma tendencia seguida en años anteriores, manteniéndose prácticamente las mismas participaciones. Se observa una

<sup>1</sup> No incluye la isapre abierta Alemana Salud cuyo registro está vigente, pero se mantiene sin afiliados.

fuerte concentración de la población cotizante en la Región Metropolitana (55,5%), seguida, aunque en menor proporción, por las regiones V, VIII, II y X.

**Gráfico 3: Distribución de la Población Cotizante según Región  
Diciembre de cada año**



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

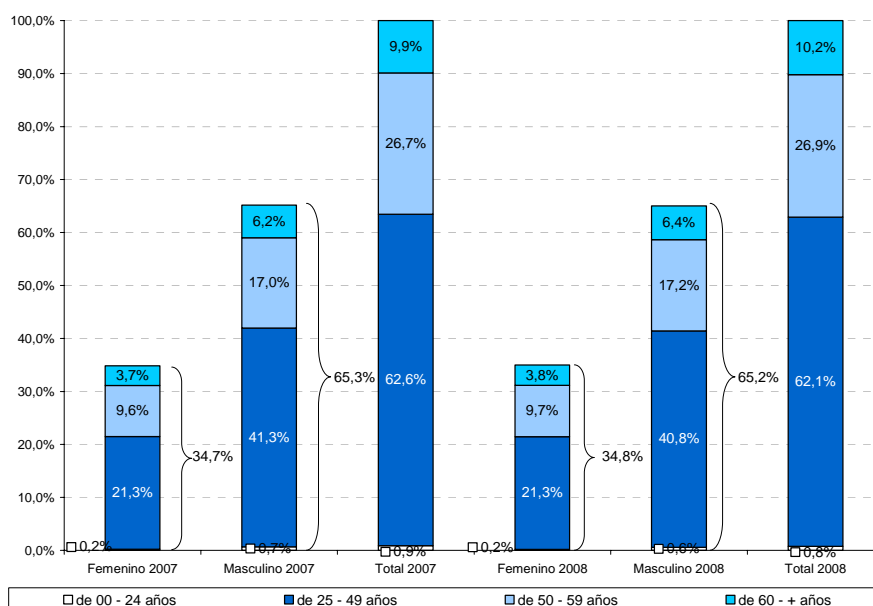
- **Edad y sexo de la población cotizante**

La participación de las cotizantes femeninas del sistema isapre alcanza a un 35%, superior a la registrada en el 2007 (34,8%), con un crecimiento de un 2,1% respecto al año anterior. Por su parte, la edad promedio de las cotizantes femeninas es de 42,2 años, similar a la del año 2007 (42,0 años). En cuanto a los cotizantes masculinos, su edad promedio es inferior a la de las femeninas, 41,1 años e inferior al observado en 2007 (40,8 años).

En relación con la distribución por rangos de edad de la población cotizante, se observa una concentración entre los 25 y los 49 años, similar a la de 2007 aunque levemente menor. En este rango se aprecia que el 21,3% son cotizantes femeninas (igual al año anterior) y un 40,8% son cotizantes masculinos (41,3% en el 2007).

Esta menor concentración entre los rangos 25 y 49 años, se reparte en adultas/os y en adultas/os mayores de 60 años. En este último rango, se observa un incremento de 23.185 personas, que equivalen a un 5,1% con respecto al año anterior, lo que provoca un aumento en la participación, pasando de 9,9% a 10,2%, cabe señalar que las cotizantes femeninas crecieron en 4,4% y los cotizantes masculinos en 5,5% respecto ese tramo de edad.

**Gráfico 4: Distribución de la Población Cotizante según Rangos de edad y Sexo Diciembre de cada año**



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

- **Edad y sexo de las cargas**

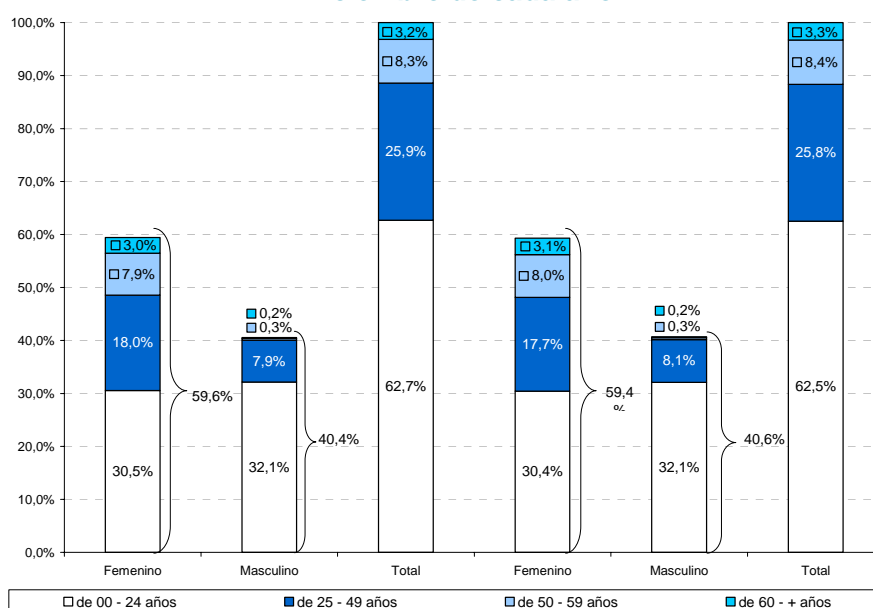
Del total de cargas registradas a diciembre de 2008, las femeninas representan al 59,2%, cifra inferior en 0,2 puntos porcentuales a la obtenida el año anterior. Las cargas femeninas registran una edad promedio de 24,6 años, similar cifra del año anterior (24,5 años). Por su parte, las cargas masculinas también mantienen el promedio del año anterior, muy inferior al de las cargas femeninas, 13,2 años.

La población de las cargas se concentra principalmente en los menores de edad, específicamente entre el tramo 0 y 24 años con un 62,5%, tramo donde las cargas femeninas son el 30,4% y las cargas masculinas el 32,1%, porcentajes que son prácticamente iguales a los de 2007. En las cargas de 25 años y más, las femeninas representan el 29% y las masculinas el 8,6%.

Cabe destacar que las cargas masculinas están más concentradas en los rangos de menores años, con un 97,0% de la población entre 0 y 29 años, participación que llega a un 99,0% si se considera la población entre 0 y 49 años. En cambio, las cargas femeninas presentan una mayor dispersión, situación similar a la observada en diciembre de 2007, con excepción del rango de 25 a 29 años y 30 a 49 años que presenta una baja de 5,0% y 4,4% respectivamente.

Por otra parte, las cargas mayores de 60 años crecieron un 2,7% respecto al año anterior, pasando de 3,2% a 3,3% de participación. Las cargas femeninas mayores de 60 años crecieron respecto a diciembre del año anterior en 1.239 cargas que equivalen a un 3,0% del período anterior.

**Gráfico 5: Distribución de Cargas según Rangos de edad y Sexo A Diciembre de cada año**



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

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

Con rentas actualizadas a moneda de diciembre de 2008 se puede señalar lo siguiente, los tramos de rentas más altas aumenta su importancia relativa, es decir, la población cotizante de rentas superiores a \$1 millón, incrementan su participación en 0,2 puntos porcentuales respecto de 2007, pasando de 32,4% a 32,6% de participación, lo mismo ocurre con los tramos de rentas bajas de hasta \$300 mil, que pasan a tener una participación de 12,1% el 2008, esto se debe a posibles errores en las bases de datos del archivo Maestro de la población Beneficiaria 2007.

En cambio, las personas afiliadas con tramos rentas intermedias son los que experimentan una disminución relativa, cayendo su participación en 0,5 puntos porcentuales y el tramo sin renta informada del sistema presenta una disminución de 0,3 puntos porcentuales, lo que implica una mejor base 2008.

Durante 2008, las carteras de la población cotizante que concentra una mayor proporción de rentas menores a \$300 mil corresponden a las isapres Consalud (19,3%), Ferrosalud (16,9%), Banmédica (13,6%) y Cruz Blanca (11,9%).

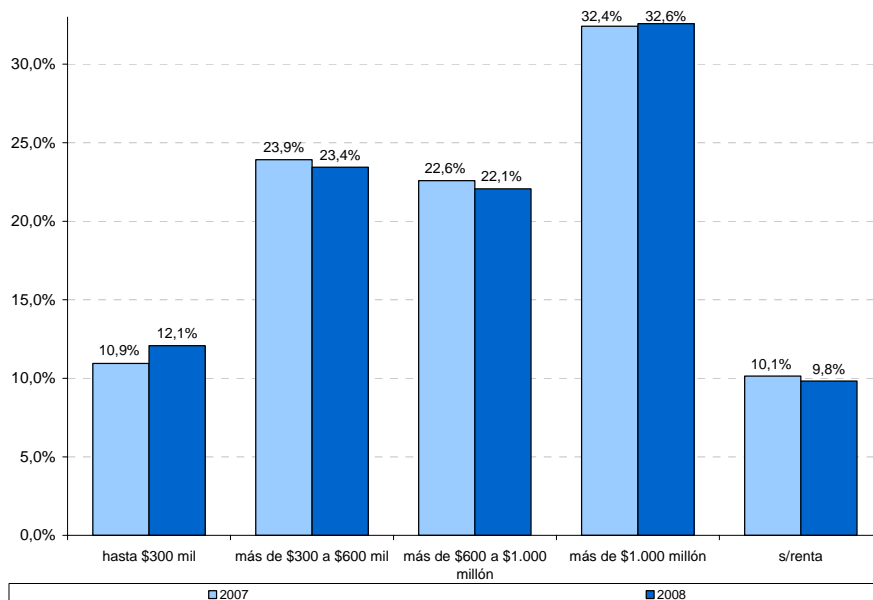
Las isapres que concentran la mayor parte de su cartera en las rentas entre \$300 y \$600 mil, son Cruz del Norte (37,3%), Ferrosalud (33,6%), Consalud (27,7%), Banmédica (24,9%) y Cruz Blanca (24,5%).

En cambio, si se consideran la población cotizante con rentas tope o de más de \$1.000 millón, se observa que las isapres con mayor proporción son Chuquicamata (93,5%), Fundación

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

(87,9%), Río Blanco (86,1%), San Lorenzo (77,6%) y Fusat (49,6%) entre las cerradas y Vida Tres (48,6%), Colmena (48,0%) y Mas Vida (36,2%) entre las abiertas.

**Gráfico-6: Distribución de la población Cotizante según Tramos de Rentas A diciembre de 2008**



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

#### IV. La Población Cotizante que entra y sale del sistema Isapre

Durante el año 2008, entran al sistema 151.476 personas cotizantes, que representa un 15,8% menos que los que entraron en 2007, de este total, un 33,5% corresponden a población femenina. Por otra parte, el 76,5%<sup>3</sup> de los que ingresan cuentan con información de renta imponible, por lo que se trabajaron los promedios de cotización pactada con ese universo, la que alcanza a \$47.214, (\$52.704 en mujeres y \$44.454 en hombres) y tienen una edad promedio de 31 años.

De las 128.290 personas cotizantes que entran al sistema durante el 2008, un 19,8% más de los emigraron el año 2007, el 31,9% del total corresponde a población femenina. Asimismo, sólo el 56,1%<sup>4</sup> posee información de la renta imponible, por lo que para determinar la cotización pactada promedio, sólo se considera la información de estos últimos, que alcanza a \$44.698, (\$50.426 en mujeres y \$42.016 en hombres) y con una edad promedio de 36,5 años.

Como se observa en el cuadro siguiente, entran personas cotizantes bastante menores a los que salen, con menos cargas promedio por cotizante y ambos sexos con mejores rentas y la cotización pactada es levemente superior, asociada a rentas imponibles más altas.

<sup>3</sup> En este caso la información que falta puede ser debido a que las rentas tope no tienen obligación de detallarse.

<sup>4</sup> Esto puede deberse principalmente a que muchas personas que se van del sistema corresponden a gente que no han pagado sus cotizaciones, por lo que la información de renta tampoco aparece para los últimos meses.

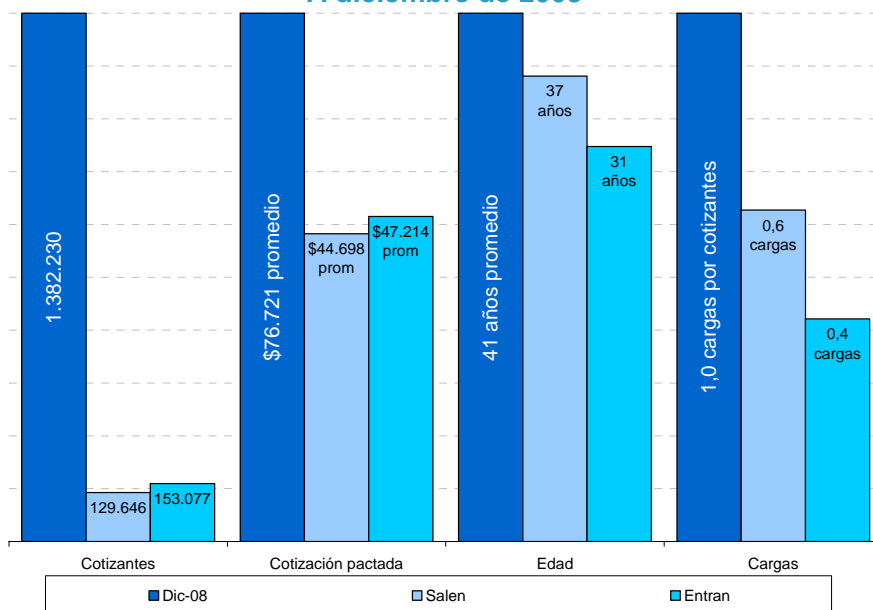
**Cuadro 1: La Población Cotizante que salen y entran al Sistema Isapre**

Características	Sexo	Cotizantes	Cotización Pactada Promedio	Edad Promedio	Cargas Promedio
Sistema Isapre a Diciembre 2007	Femenino	34,8%	\$ 64.544	42,0	0,5
	Masculino	65,2%	\$ 69.329	40,8	1,1
	<b>Total</b>	<b>1.359.044</b>	<b>\$ 67.662</b>	<b>41,2</b>	<b>0,9</b>
Salieron	Femenino	31,9%	\$ 50.426	38,4	0,5
	Masculino	68,1%	\$ 42.016	35,7	0,7
	<b>Total</b>	<b>128.290</b>	<b>\$ 44.698</b>	<b>36,5</b>	<b>0,6</b>
Entraron	Femenino	33,5%	\$ 52.704	32,2	0,3
	Masculino	66,5%	\$ 44.454	30,4	0,5
	<b>Total</b>	<b>151.476</b>	<b>\$ 47.214</b>	<b>31,0</b>	<b>0,4</b>
Sistema Isapre a Diciembre 2008	Femenino	35,0%	\$ 73.335	42,2	0,6
	Masculino	65,0%	\$ 78.541	41,1	1,2
	<b>Total</b>	<b>1.382.230</b>	<b>\$ 76.721</b>	<b>41,4</b>	<b>1,0</b>

Fuente: Superintendencia de Salud, AM de Beneficiarios, AM de Suscripciones y desahucios.

Estos movimientos son consistentes con los cambios registrados por el sistema, donde se aprecia una concentración en poblaciones con ingresos más altos, una disminución del número de cargas por persona cotizante y estabilidad de la edad promedio en torno a 41,4 años.

**Gráfico 7: Características de Cotizantes que salen y entran al sistema isapre A diciembre de 2008**

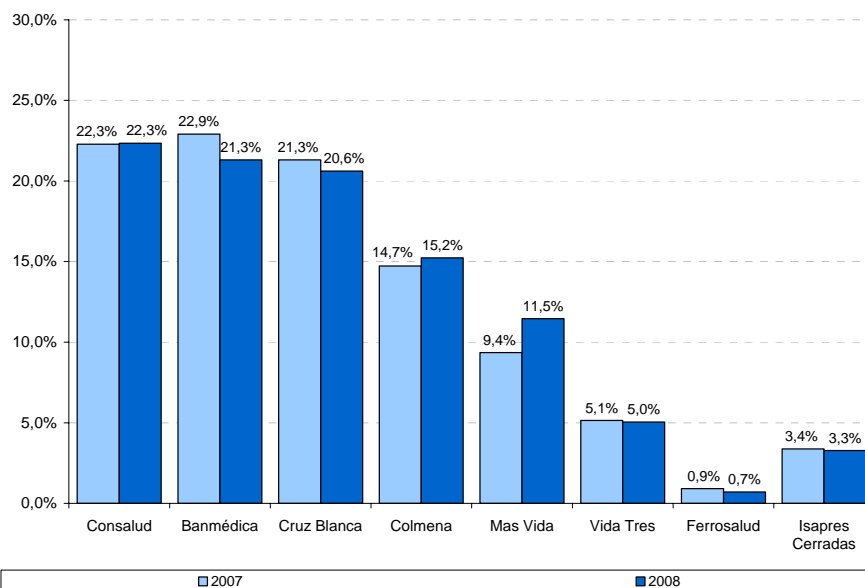


Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo Maestro de Beneficiarios.

## V. Concentración de mercado

En las isapres abiertas, se aprecian tres grandes líderes en el mercado según el número de población cotizante: Consalud, Banmédica y Cruz Blanca.

**Gráfico-8: Distribución de Población Cotizante por Isapre  
A diciembre de 2008**



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

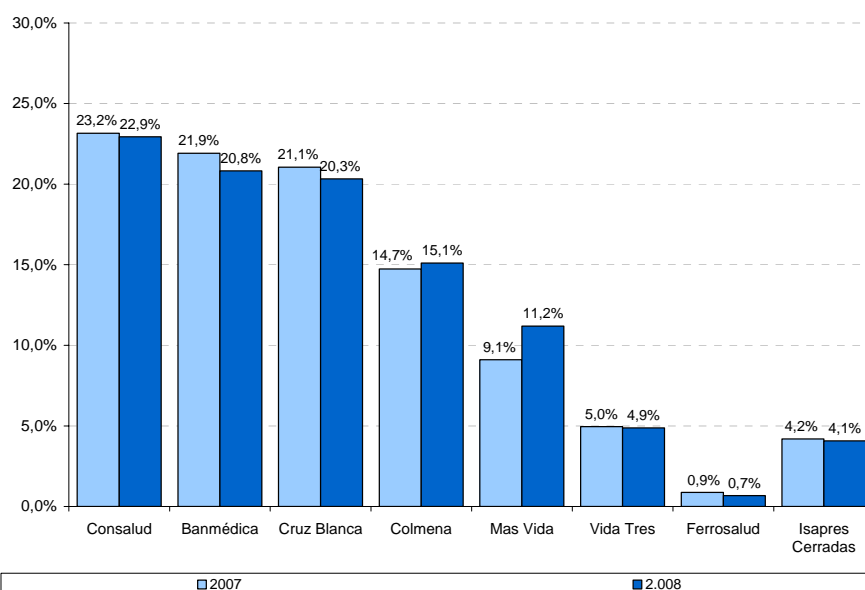
Destaca el incremento de participación de mercado de Mas Vida, Colmena y Consalud, con 2,1; 0,5 y 0,1 puntos porcentuales, respectivamente, en cambio Banmédica, Cruz Blanca y Ferrosalud pierden 1,6; 0,7 y 0,2 puntos porcentuales, a pesar de que Cruz Blanca absorbió en noviembre la cartera de isapre Normédica. Por otra parte, se aprecia que el conjunto de isapres cerradas cae en 0,1 puntos porcentuales.

Consalud lidera el mercado de isapres con un 22,3% de personas cotizantes (año 2007 22,3%) y le sigue Banmédica con un 21,3% (año 2007 22,9%) que pierde el liderazgo de los años anteriores. 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 isapres de 26,3% en 2008, en tanto que en 2007 era de 28,0%. En consecuencia, consideradas en conjunto, estas isapres tienen la primera posición del mercado.

En función del número de población beneficiaria, la isapre Consalud sigue liderando llegando al 22,9% de participación –disminuyendo su participación en 0,2 puntos porcentuales-, seguida de Banmédica con un 20,8%. En cambio, las isapres cerradas disminuyen en 0,1 puntos porcentuales su participación de mercado (4,1%).



**Gráfico-9: Distribución de Población Beneficiaria por Isapre A diciembre de 2008**



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

## VI. Suscripciones y desahucios de Contratos<sup>5</sup>

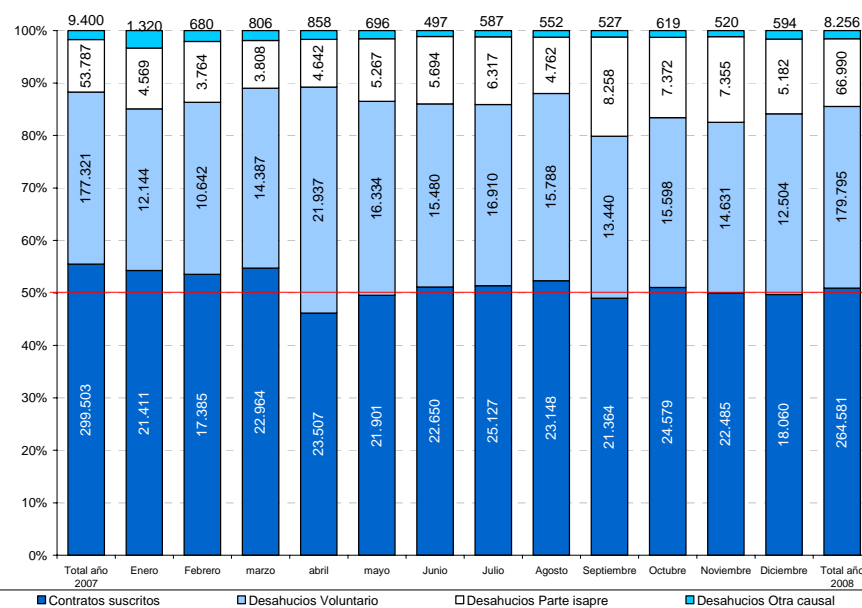
En el año 2008 las suscripciones totalizan 264.581, disminuyendo en un 11,7% respecto a 2007, lo que se explica por el comportamiento de las isapres, Mas Vida, Colmena y Consalud.

Respecto de los desahucios, éstos disminuyen en un 6,0% respecto al 2007, alcanzando los 255.041. Al revisar los motivos, existe un aumento en la participación de los desahucios por parte de las isapres desde un 22,4% en 2007 a un 26,3% en 2008, representando un incremento de 24,5% respecto al mismo período anterior. Cabe destacar, que dentro de este tipo de desahucios se consideran aquellos relativos a la población cotizante que no pagan sus cotizaciones, existe también un aumento de 1,4% de desahucios voluntarios.

En consecuencia, se aprecia que el sistema presenta una variación neta (Suscripciones menos Desahucios) de un 3,7%, con una razón promedio de 96,4 desahucios por cada 100 contratos suscritos. Sin embargo, las isapres cerradas presentan una variación negativa de un 12,4%, siendo la isapre Fusat la principal fuente de dicha variación.

<sup>5</sup> Las suscripciones son las contrataciones explicadas por la entrada de afiliados nuevos al sistema, por afiliados que se cambian de isapre, o que cambian su condición de beneficiaria/o a de persona cotizante. Los desahucios son los términos de contrato que se generan porque las personas cotizantes deja el sistema, se cambia de isapre, o modifica su condición de persona cotizante a persona beneficiaria.

**Gráfico-10: Suscripciones y Desahucios de contratos 2007-2008**



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

## ANEXO

### Cartera Comparada del Sistema Isapre a diciembre de cada año

	2007		2008		Variación anual
	Valores	Estructura porcentual	Valores	Estructura porcentual	
<b>1.- Cartera vigente</b>					
N° de cotizantes	1.359.044	48,9%	1.382.230	49,7%	1,7%
N° de cargas	1.417.966	51,1%	1.398.166	50,3%	-1,4%
N° total de beneficiarios	2.777.010	100,0%	2.780.396	100,0%	0,1%
<b>2.- N° de beneficiarios por región</b>					
Región metropolitana	1.601.101	57,7%	1.593.651	57,3%	-0,5%
V región	200.765	7,2%	200.852	7,2%	0,0%
VIII región	192.701	6,9%	193.335	7,0%	0,3%
II región	165.367	6,0%	170.414	6,1%	3,1%
Otras regiones	617.076	22,2%	622.144	22,4%	0,8%
Total beneficiarios	2.777.010	100,0%	2.780.396	100,0%	0,1%
<b>3.- N° de cotizantes según tipo de trabajador</b>					
Dependientes	1.161.401	85,5%	1.179.066	85,3%	1,5%
Independientes	47.281	3,5%	47.866	3,5%	1,2%
Pensionados	87.907	6,5%	90.876	6,6%	3,4%
Voluntarios	62.455	4,6%	64.422	4,7%	3,1%
Total cotizantes	1.359.044	100,0%	1.382.230	100,0%	1,7%
<b>4.- N° de cotizantes según sexo</b>					
Hombres	885.619	65,2%	898.810	65,0%	1,5%
Mujeres	473.425	34,8%	483.420	35,0%	2,1%
Total cotizantes	1.359.044	100,0%	1.382.230	100,0%	1,7%
<b>5.- N° de cotizantes según edad</b>					
Menores de 40 años	687.708	50,6%	694.706	50,3%	1,0%
Entre 40 y 59 años	537.032	39,5%	546.366	39,5%	1,7%
De 60 años y más	134.304	9,9%	141.158	10,2%	5,1%
Total cotizantes	1.359.044	100,0%	1.382.230	100,0%	1,7%
<b>6.- Concentración de mercado de cotizantes</b>					
Consalud S.A.	302.754	22,3%	308.886	22,3%	2,0%
Isapre Banmédica S.A.	311.304	22,9%	294.487	21,3%	-5,4%
Cruz Blanca S.A.	263.767	19,4%	285.026	20,6%	8,1%
Colmena Golden Cross	200.147	14,7%	210.518	15,2%	5,2%
Masvida S.A.	127.126	9,4%	158.407	11,5%	24,6%
Vida Tres S.A.	69.887	5,1%	69.727	5,0%	-0,2%
Normédica S.A. (*)	25.761	1,9%	0	0,0%	-100,0%
Sub total	1.300.746	95,7%	1.327.051	96,0%	2,0%
Otras isapres	58.298	4,3%	55.179	4,0%	-5,4%
Total cotizantes	1.359.044	100,0%	1.382.230	100,0%	1,7%
<b>7.- Suscripciones y desahucios de contratos</b>					
Suscripciones	16.867		18.060		7,1%
Desahucios voluntarios	9.280	66,9%	12.504	68,4%	34,7%
Desahucios por parte de la isapre	4.044	29,1%	5.182	28,3%	28,1%
Desahucio por otras causales	556	4,0%	594	3,2%	6,8%
Total desahucios	13.880	100,0%	18.280	100,0%	31,7%

Fuente: Superintendencia de Salud, Archivo Maestro de Beneficiarios.

(\*) Resolución Exenta IF N° 542 del 28 de octubre de 2008, Cancela Registro de Isapre Normedica S.A., continuadora Legal, Isapre Cruz Blanca S.A.

Nota: pueden existir diferencias con lo publicado en la Web, ya que han existido cambios en los archivos maestros en estudios pero que no afectan los resultados y tendencias.