

EVOLUCIÓN DE LAS COTIZACIONES PACTADAS COMO APROXIMACIÓN A LA MODIFICACIÓN DE LAS PRIMAS EN EL SISTEMA ISAPRE

Departamento de Estudios

Julio de 2003

En este documento se presenta una estimación de la evolución de las cotizaciones pactadas como aproximación a la modificación de las primas en el Sistema Isapre.

En primer lugar se presenta el objetivo estudio, en segundo lugar se presenta el modelo de análisis, en tercer lugar se presentan las fuentes de información, en cuarto lugar se presentan estimaciones para los períodos febrero 2002 - 2003, enero 2002 - 2003 y diciembre 2001 - 2002 y, por último, se presentan algunas conclusiones.

1. Objetivo

El objetivo de este estudio es determinar el monto de las alzas en la cotizaciones pactadas a que se ven enfrentados los cotizantes que permanecen en una misma isapre y mantienen su número de cargas y, adicionalmente, se pretende cuantificar la cantidad de cotizantes afectados por estas alzas.

La muestra considerada permite aislar los efectos de los cambios de isapre y los cambios en el número de cargas, sobre la cotización pactada, de manera tal que la variación en las cotizaciones pactadas registrada sea una buena aproximación de la evolución en la primas.

2. Modelo

Conceptualmente en el modelo se realizan dos tipos de comparaciones.

En la primera etapa, se determina el promedio de las variaciones las cotizaciones pactadas de cada cotizante que, durante el período analizado, cumple con las siguientes condiciones:

- han permanecido en la misma isapre,
- han mantenido el número de cargas,
- no pertenecen a planes grupales¹,
- tienen información referida a la cotización pactada, tanto en el período inicial como en el final².

En la segunda etapa, se disgrega la muestra en tres subgrupos:

- Aquellos cotizantes que tuvieron alzas reales en las cotizaciones pactadas,

¹ Se excluyeron de la muestra los cotizantes pertenecientes a planes grupales debido a que la prima finalmente cobrada a estos, es el resultado de un proceso de negociación, situación que está ausente en el caso de los no grupales.

² Se consideró como sin información a todas aquellas cotizaciones pactadas con valores inferiores a 100 pesos.

- Aquellos cotizantes que tuvieron alzas nominales, que no presentaron alzas reales en su cotización pactada,
- Aquellos que tuvieron disminuciones nominales en su cotización pactada.

3. Fuentes de Información

Para la realización de este estudio, se utilizó la información contenida en los Archivos Maestros de Beneficiarios correspondientes a los meses de enero, febrero y marzo de 2003.

4. Estimaciones Febrero 2002 - 2003

Muestra de Cotizantes

La muestra consideró 36.606 cotizantes, aproximadamente un 51,5% de la cartera que cumple su anualidad en febrero, informada en marzo de 2003³.

Aún cuando la muestra considera a más del 50% de la cartera de cotizantes que presenta su anualidad en el mes de febrero, existe bastante dispersión en la representatividad por isapre. Es así como, por una parte, las isapres Río Blanco y Cruz del Norte no tuvieron representatividad y, por otra, las isapres San Lorenzo, Chuquicamata y Ferrosalud tuvieron una muy baja representatividad. Esta baja representatividad se debe a que las isapres cerradas tienen una gran proporción de planes grupales y estos fueron excluidos de la muestra. Por lo tanto, la información obtenida para las cinco isapres mencionadas no puede ser considerada un buen estimador de las tendencias de las cotizaciones de su cartera y, por lo mismo, no será incluida.

COTIZANTES CONSIDERADOS EN LA MUESTRA

	Muestra de cotizantes con anualidad en cada mes					
	Numero de Cotizantes			Porcentaje de la Cartera		
	Diciembre	Enero	Febrero	Diciembre	Enero	Febrero
Promepart	3.040	2.605	1.921	77,3%	67,7%	76,9%
Vidaplena	1.819	1.743	1.684	41,8%	40,8%	37,5%
Colmena	2.924	2.780	2.118	31,0%	29,8%	29,2%
Normédica	572	644	542	23,1%	24,3%	44,0%
Ing Salud	8.657	9.982	8.846	50,9%	59,5%	61,2%
Vida Tres	2.785	2.863	2.347	71,7%	68,9%	68,3%
Más Vida	2.122	2.400	2.150	39,6%	45,1%	44,8%
Isapre Banmédica	7.628	7.953	6.474	59,1%	57,0%	57,5%
Sfera	287	401	562	30,0%	44,3%	66,9%
Consalud SA	11.890	10.410	8.234	74,3%	58,3%	52,9%
El Teniente	439	511	1.428	37,2%	43,2%	30,3%
Banco Del Estado	142	69	66	51,8%	25,2%	30,0%
Istel	281	236	234	95,6%	81,7%	77,5%
Total Muestra	42.586	42.597	36.606	54,5%	52,7%	51,5%

³ La cartera informada en marzo de 2003, considera las cotizaciones descontadas de las rentas imposables de febrero de 2003.

Variaciones Promedio en Cotizaciones Pactadas

En promedio las cotizaciones pactadas de los cotizantes de la muestra han aumentado un 6,9% nominal, lo que equivale a un 3,8% real. Esta variación es un promedio de las variaciones experimentadas por cotizantes que han tenido alzas reales, aquellos que han tenido alzas nominales y los que han tenido disminuciones nominales en el monto de su cotización pactada, durante el período analizado.

La mayor alza promedio la presentó la isapre Normédica, con 12,2% nominal, referida a una muestra equivalente a un 44% de la cartera relevante y la menor la presentó la isapre Sfera, con un 0,8% nominal, referida a una muestra equivalente a un 66,9% de la cartera relevante.

VARIACIÓN EN LAS COTIZACIONES PACTADAS DE COTIZANTES DE LA MUESTRA

	Cotizantes de la Muestra					
	Variación Nominal			Variación Real		
	Diciembre	Enero	Febrero	Diciembre	Enero	Febrero
Promepart	4,6%	4,3%	5,4%	1,6%	1,4%	2,4%
Vidaplena	5,2%	5,7%	4,9%	2,2%	2,7%	1,9%
Colmena	5,2%	5,1%	5,2%	2,2%	2,1%	2,2%
Normédica	11,4%	6,9%	12,2%	8,2%	3,9%	9,0%
Ing Salud	4,1%	5,2%	5,0%	1,1%	2,2%	2,0%
Vida Tres	6,3%	6,5%	6,6%	3,2%	3,6%	3,5%
Más Vida	6,4%	5,6%	5,0%	3,3%	2,7%	1,9%
Isapre Banmédica	8,7%	8,2%	9,7%	5,5%	5,2%	6,6%
Sfera	-2,7%	3,4%	0,8%	-5,5%	0,5%	-2,1%
Consalud SA	8,1%	8,4%	10,5%	5,0%	5,4%	7,3%
El Teniente	3,3%	2,7%	0,4%	0,3%	-0,2%	-2,5%
Banco Del Estado	10,7%	7,1%	7,2%	7,5%	4,2%	4,1%
Istel	-0,2%	3,0%	1,0%	-3,1%	0,2%	-1,9%
Total Muestra	6,4%	6,6%	6,9%	3,4%	3,6%	3,8%

Alzas Reales en Cotizaciones Pactadas

Un 41,9% de los cotizantes de la muestra han tenido aumentos reales en sus cotizaciones pactadas, estas ascienden a 20,0% nominal, equivalente a una variación real de 16,5%. Dadas las características de la muestra, estas alzas pueden ser atribuidas a aumentos en los precios base⁴, aumentos en el factor de carga promedio del núcleo familiar (debido al avance de la edad), cambio hacia un plan de mayor precio en la misma isapre, o una combinación de las anteriores.

La mayor alza promedio la presentó la isapre Banco del Estado, con 47,5% nominal que afectó a un 18,2% de su muestra, y la menor la presentó la isapre Vida Tres, con un 13,8% nominal que afectó a un 66,7% de su muestra.

⁴ En el caso de planes con primas fijadas al 7% de la renta imponible, las variaciones reales en las remuneraciones podrían implicar aumentos en los precios base.

VARIACIÓN EN LAS COTIZACIONES PACTADAS DE COTIZANTES CON ALZAS REALES

	Cotizantes con Alza Real					
	Variación Nominal			Porcentaje de la Muestra		
	Diciembre	Enero	Febrero	Diciembre	Enero	Febrero
Promepart	28,9%	23,1%	31,2%	12,9%	19,8%	17,0%
Vidaplena	31,8%	28,6%	32,9%	14,0%	18,6%	12,5%
Colmena	20,7%	19,5%	20,9%	24,4%	26,3%	24,2%
Normédica	23,8%	20,0%	24,9%	69,8%	51,4%	60,0%
Ing Salud	9,4%	14,5%	14,1%	85,4%	53,3%	54,0%
Vida Tres	14,0%	13,3%	13,8%	61,3%	66,5%	66,7%
Más Vida	17,7%	37,4%	41,0%	44,5%	24,3%	19,5%
Isapre Banmédica	19,9%	19,8%	20,2%	54,2%	57,3%	59,6%
Sfera	13,3%	33,6%	34,9%	1,0%	8,0%	3,0%
Consalud SA	31,2%	31,5%	31,8%	33,2%	33,2%	38,2%
El Teniente	32,7%	13,6%	22,1%	6,4%	11,4%	9,2%
Banco Del Estado	91,7%	62,2%	47,5%	19,7%	20,3%	18,2%
Istel	23,2%	32,4%	39,4%	22,4%	30,1%	23,5%
Total Muestra	17,3%	19,3%	20,0%	47,0%	42,0%	41,9%

Alzas Nominales en Cotizaciones Pactadas

Un 48,1% de los cotizantes de la muestra han tenido aumentos nominales, que no son lo suficientemente grandes como para conformar un alza real en sus cotizaciones pactadas. Su alza promedio ascendió a 2,6% nominal, equivalente a una variación real de -0,4%.

La mayor alza promedio la presentó la isapre Colmena, con 2,9% nominal que afectó al 67,3% de su muestra, y la menor la presentó la isapre Sfera, con un 0,9% nominal que afectó a un 96,6% de su muestra.

VARIACIÓN EN LAS COTIZACIONES PACTADAS DE COTIZANTES CON ALZAS NOMINALES

	Cotizantes con Alza Nominal, no Real					
	Variación Nominal			Porcentaje de la Muestra		
	Diciembre	Enero	Febrero	Diciembre	Enero	Febrero
Promepart	2,3%	2,1%	2,4%	82,2%	73,8%	75,8%
Vidaplena	2,8%	2,6%	2,5%	82,9%	78,3%	84,5%
Colmena	2,9%	2,8%	2,9%	68,3%	65,5%	67,3%
Normédica	2,2%	2,6%	2,7%	15,2%	35,1%	30,1%
Ing Salud	1,7%	2,6%	2,5%	1,3%	33,3%	33,0%
Vida Tres	2,7%	2,4%	2,4%	29,4%	23,4%	23,9%
Más Vida	2,6%	2,6%	2,7%	46,7%	64,0%	71,2%
Isapre Banmédica	2,8%	2,7%	2,8%	36,5%	31,1%	30,3%
Sfera	1,7%	1,3%	0,9%	95,5%	91,0%	96,6%
Consalud SA	1,9%	2,1%	2,2%	54,3%	55,1%	52,0%
El Teniente	2,9%	2,8%	2,9%	89,3%	84,9%	82,2%
Banco Del Estado	2,8%	2,7%	2,9%	59,2%	66,7%	63,6%
Istel	2,8%	2,8%	2,8%	48,8%	45,8%	50,0%
Total Muestra	2,5%	2,5%	2,6%	42,6%	47,0%	48,1%

Reducciones Nominales en Cotizaciones Pactadas

Un 10,0% de los cotizantes de la muestra han tenido reducciones nominales en sus cotizaciones pactadas. Su reducción promedio asciende a 21,3% nominal, equivalente a una variación real de -23,6%. Dadas las características de la muestra, estas variaciones pueden ser

atribuidas disminuciones en el factor de carga promedio del núcleo familiar, cambio hacia un plan de menor precio en la misma isapre o una combinación de las anteriores.

La mayor reducción promedio la presentó la isapre Sfera, con 48,5% nominal que afectó al 0,4% de su muestra, y la menor la presentó la isapre del Banco del Estado, con un 14,4% nominal que afectó a un 18,2% de su muestra.

	VARIACIÓN EN LAS COTIZACIONES PACTADAS DE COTIZANTES CON REDUCCIONES NOMINALES					
	Cotizantes con Reducción Nominal					
	Variación Nominal			Porcentaje de la Muestra		
	Diciembre	Enero	Febrero	Diciembre	Enero	Febrero
Promepart	-20,3%	-16,9%	-20,0%	4,9%	6,4%	7,2%
Vidaplena	-19,2%	-22,1%	-23,3%	3,1%	3,1%	3,0%
Colmena	-16,9%	-16,7%	-14,7%	7,3%	8,2%	8,5%
Normédica	-23,4%	-22,9%	-22,5%	15,0%	13,5%	10,0%
Ing Salud	-20,7%	-21,8%	-21,4%	13,3%	13,4%	13,0%
Vida Tres	-21,4%	-19,6%	-25,3%	9,2%	10,1%	9,4%
Más Vida	-21,5%	-20,5%	-23,0%	8,9%	11,6%	9,3%
Isapre Banmédica	-22,9%	-22,8%	-21,2%	9,3%	11,6%	10,1%
Sfera	-48,4%	-44,0%	-48,5%	3,5%	1,0%	0,4%
Consalud SA	-18,0%	-16,8%	-17,8%	12,6%	11,7%	9,8%
El Teniente	-24,1%	-16,9%	-33,3%	4,3%	3,7%	8,5%
Banco Del Estado	-22,6%	-24,7%	-14,4%	21,1%	13,0%	18,2%
Istel	-20,5%	-20,0%	-24,9%	28,8%	24,2%	26,5%
Total Muestra	-20,3%	-20,3%	-21,3%	10,4%	11,0%	10,0%

5. Conclusiones

Las variaciones promedio en las cotizaciones pactadas calculadas a partir de la muestra pueden fundamentarse en tres distintas posibilidades:

- Alza en el precio base del plan contratado por el cotizante;
- Variación en el factor de carga del núcleo familiar, causada por un cambio en el tramo de la tabla de factores de uno o más miembros del núcleo familiar;
- Cambio de plan al interior de la misma isapre.

Asimismo, dadas las características de selección de la muestra se pueden descartar, como posibles causantes de las alzas en las cotizaciones pactadas, las siguientes variables:

- Cambio de isapre a la cual está afiliado el grupo familiar;
- Cambio en el número de integrantes de núcleo familiar.

Del análisis se desprende que, los cotizantes considerados en la muestra presentaron un alza en sus cotizaciones pactadas, que en promedio ascendieron a un 6,9% nominal⁵, equivalente a un 3,8% real.

No obstante, no todos los cotizantes fueron expuestos a alzas reales en su cotización pactada, en efecto, sólo un 41,9% de la muestra de cotizantes enfrentó alzas reales en sus cotizaciones pactadas, que en promedio ascendieron a un 20,0% nominal, equivalente a un 16,5% real.

Los restantes cotizantes presentaron variaciones en sus cotizaciones pactadas menores a la evolución de la UF.

⁵ El valor obtenido a partir de la muestra se condice con el 8,8% de alza promedio en la cotización pactada, que presentó la totalidad de la cartera de las isapres, en el período comprendido entre febrero de 2002 y febrero de 2003.

Entre estos últimos se distinguen dos grupos. Por una parte, un 48,1% de los cotizantes de la muestra fueron expuestos a aumentos nominales que no implicaron aumentos reales en su cotización pactada, que en promedio ascendieron a un 2,6% nominal, equivalente a una reducción real de 0,4%.

Y, por otra parte, un 10% de los cotizantes de la muestra fueron expuestos a disminuciones tanto nominales como reales en el monto de su cotización pactada, que en promedio ascendieron a un 21.3%⁶ nominal, equivalente a un 23,6% real.

⁶ Las disminuciones en las cotizaciones pactadas se pueden originar por cambios de plan al interior de una misma isapre (hacia un plan nuevo de menor precio) o reducciones en el factor de carga del núcleo familiar.