

ANÁLISIS DE CARTERA DEL SISTEMA ISAPRE A Diciembre 2007

Departamento de Estudios y Desarrollo

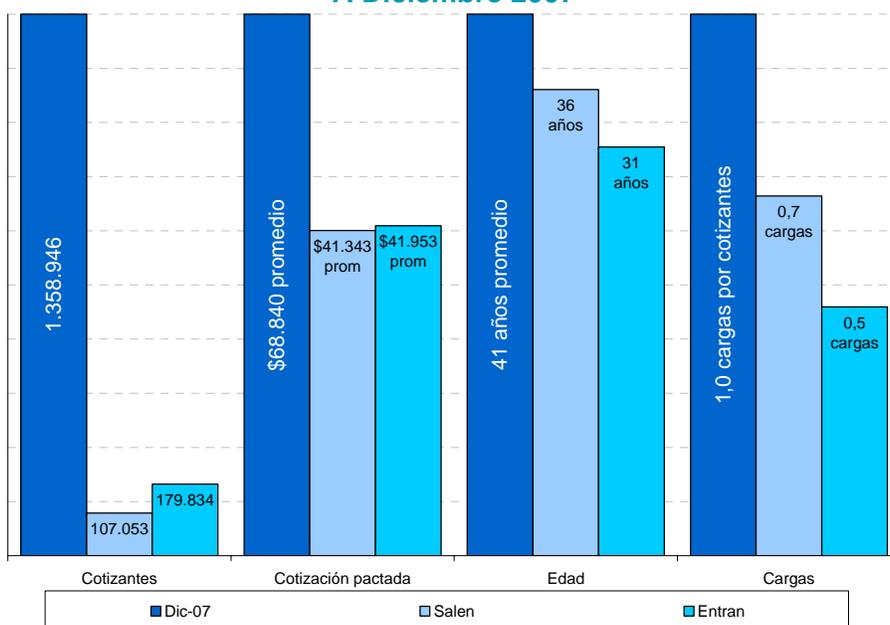
Abril 2008

Este documento presenta un análisis de las principales variaciones ocurridas en la cartera de cotizantes del sistema isapre y sus cargas, entre 2006 y 2007. Todos los gráficos y tablas son de elaboración propia, a partir del Archivo Maestro de Beneficiarios de Diciembre de 2007.

I. Evolución del número de cotizantes y cargas

A diciembre de 2007, el sistema de isapres cuenta con 1.358.946 cotizantes, de los cuales el 96,6% se encuentra afiliado a isapres abiertas¹. Esta cifra representa una población que es 5,7% superior al total de cotizantes del año anterior.

Gráfico 1: Características de Cotizantes que salen y entran al Sistema Isapre A Diciembre 2007



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo maestro de Beneficiarios a diciembre 2007.

Por su parte, las cargas totalizan 1.417.966, lo que representa un aumento de 1,4% respecto del 2006. Durante el año han entrado cotizantes con una edad promedio y una relación de

¹ La isapre Ferrosalud, clasificada hasta 2004 como isapre cerrada, desde 2005 está entre las isapres abiertas. No se considera la isapre abierta Alemana Salud cuyo registro está vigente, pero se mantiene sin afiliados.

cargas menor a los que han abandonado el sistema, lo que explica la caída en la relación de cargas por cotizante que pasa de 1,09 en 2006 a 1,04 en 2007.

Al término de 2007, el mercado lo componían 14 isapres, 8 abiertas y 6 cerradas. La concentración en las 6 principales instituciones del mercado, en términos de cotizantes corresponde al 93,8% y, en términos de beneficiarios, de 92,6% del sistema.

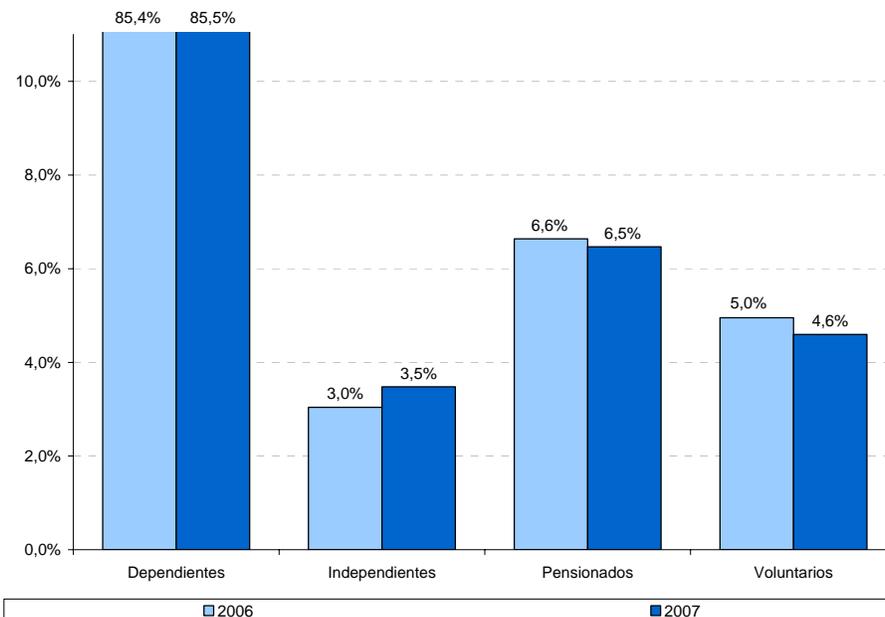
Estas variaciones en la cartera de cotizantes son principalmente reflejo, de las alzas en el número de cotizantes de las isapres Consalud, Mas Vida, Colmena, Normédica e ING Salud S.A. alzas que se ven contrarrestadas por la baja de cotizantes en Banmédica y Vida Tres.

II. Principales características de la cartera de cotizantes

• Tipo de trabajador

Los trabajadores independientes registran el mayor crecimiento, un 20,9% respecto al mismo periodo anterior, seguido de los trabajadores dependientes y pensionados con un crecimiento de un 5,8% y un 3,0% respectivamente. En cambio, los voluntarios presentan una disminución del 2,0%. Por otra parte, los trabajadores dependientes alcanzan una participación del 85,5% del total de cotizantes del sistema isapre, seguido de los cotizantes pensionados con un 6,5%, voluntarios con un 4,6% e independientes con un 3,5%.

Gráfico 2: Distribución de Cotizantes según Tipo de Trabajador A Diciembre 2006-2007



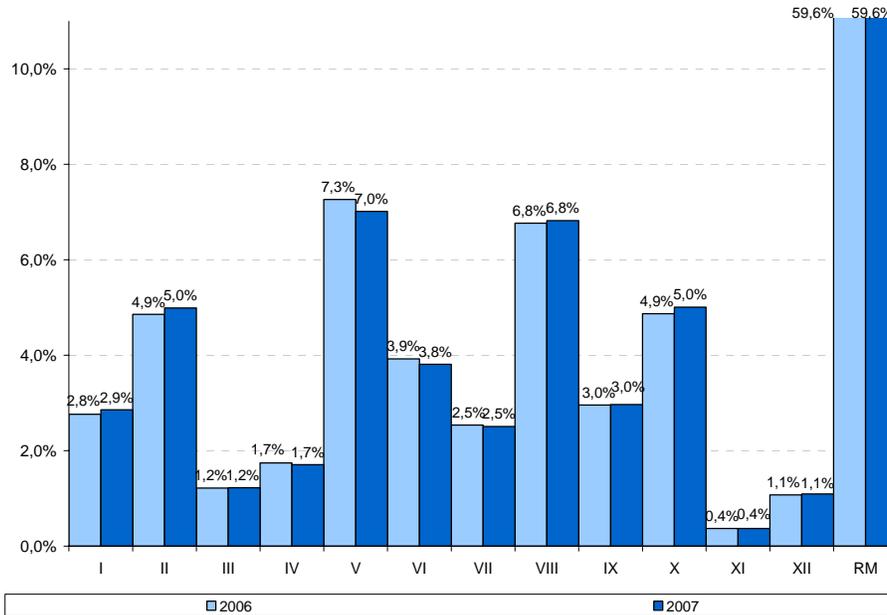
Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo maestro de Beneficiarios a diciembre 2007.

• 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 en la Región Metropolitana del 59,6%, concentración que también se da, aunque en menor proporción, en las regiones V, VIII, X y II.

Gráfico 3: Distribución de Cotizantes según Región A Diciembre 2006-2007



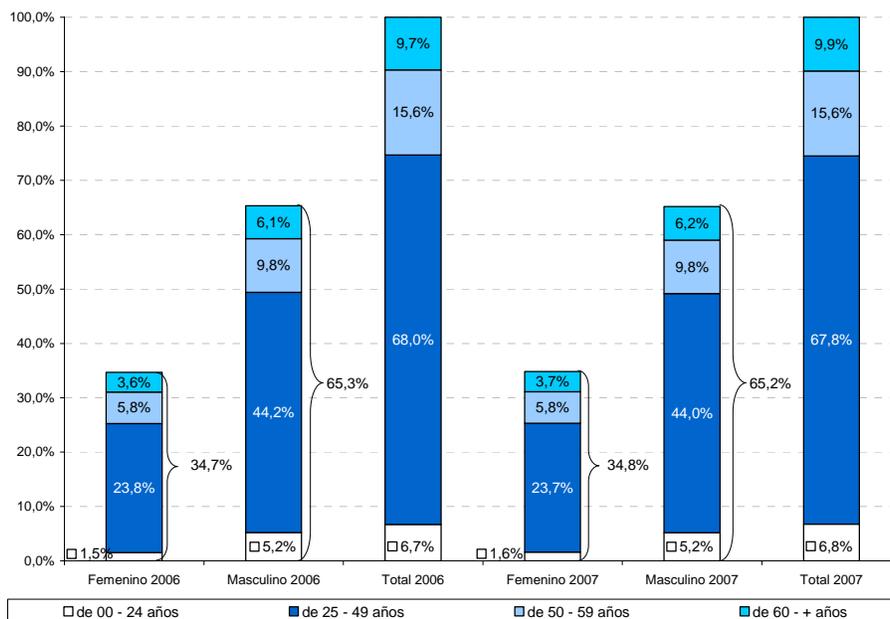
Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo maestro de Beneficiarios a diciembre 2007.

- Edad y sexo de los cotizantes**

La participación de las mujeres en los cotizantes del sistema isapre alcanza a un 34,8%, superior a la registrada en el 2006 (34,7%), con un crecimiento de un 6,1% respecto al año anterior. Por su parte, la edad promedio de las mujeres cotizantes es de 42,0 años, similar a la del año 2006. En cuanto a los hombres cotizantes, su edad promedio es inferior a la de las mujeres, 40,8 años, e inferior a los 40,9 años observados en el 2006.

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, similar a la de 2006 aunque levemente menor. Este rango de edad acumula al 68,1% (68,5% en el 2006) de las mujeres y el 67,6% (67,7% en el 2006) de los hombres. Esta menor concentración entre 25 y 49 años, se reparte en mayores concentraciones de jóvenes y de adultos mayores de 60 años. Estos últimos crecieron en un 7,8% respecto al año anterior, pasando del 9,7% al 9,9% de participación en la población de cotizantes.

Gráfico 4: Distribución de Cotizantes según Rangos de edad y Sexo A Diciembre 2006-2007



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo maestro de Beneficiarios a diciembre 2007.

- **Edad y sexo de las cargas**

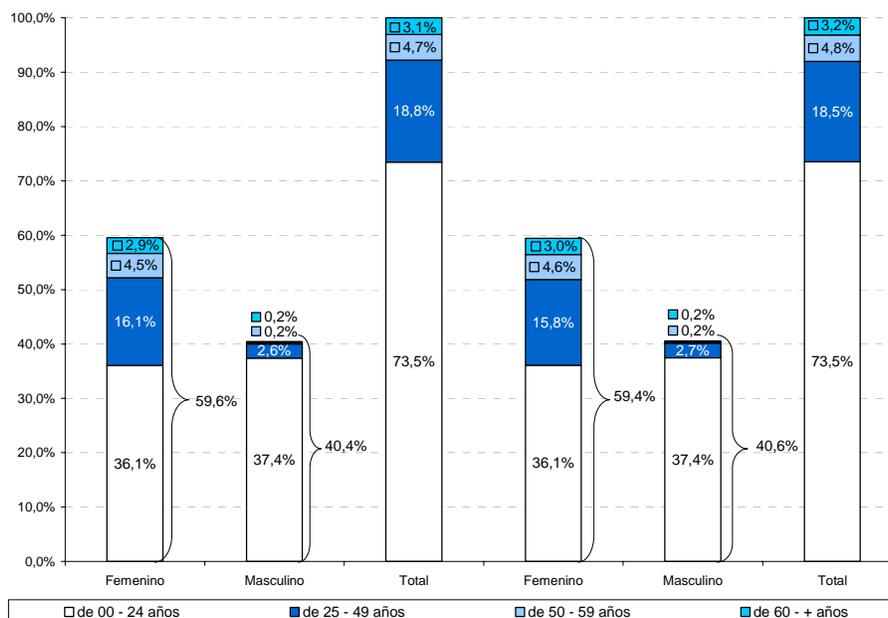
Del total de cargas registradas a diciembre de 2007, las mujeres representan al 59,4%, cifra inferior en 0,2 puntos porcentuales a la obtenida el año anterior. Las cargas femeninas registran una edad promedio de 24,5 años, la misma cifra del año anterior. Por su parte, las cargas masculinas también mantienen el promedio del año anterior, muy inferior al de las cargas femeninas, 13,1 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 36,1% de las cargas femeninas y 37,4% de las cargas masculinas, porcentajes que son prácticamente iguales a los de 2006. En el tramo de 25 y más años las cargas femeninas representa el 23,4% y las cargas masculinas el 3,1%.

Cabe destacar que las cargas masculinas están más concentradas en los primeros años de vida, con un 96,9% 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 mujeres presentan una mayor dispersión, situación similar a la observada en diciembre de 2006, con excepción del rango de 30 a 49 años que presenta una baja de 0,4 puntos porcentuales.

Por otra parte, las cargas mayores de 60 años crecieron un 3,9% respecto al año anterior, pasando de 3,1% a 3,2% de participación. Pese a que las cargas femeninas tienen una menor participación respecto diciembre del anterior esta creció en 1,2%.

**Gráfico 5: Distribución de Cargas según Rangos de edad y Sexo
A Diciembre 2006-2007**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo maestro de Beneficiarios a diciembre 2007.

III. Evolución de cotizantes según tramos de renta²

Sólo el tramo de rentas más altas aumenta su importancia relativa, es decir, los cotizantes de rentas superiores a \$900 mil, los que incrementan su participación en 3,1 puntos porcentuales respecto de 2006, pasando de 31,1% a 34,2% de participación.

En cambio, los afiliados con rentas hasta \$ 300 mil son los que experimentan la mayor disminución relativa, cayendo su participación en 1,7 puntos porcentuales y si tomamos el tramo menor de \$ 500 mil el sistema presenta una disminución de 2,4 puntos porcentuales.

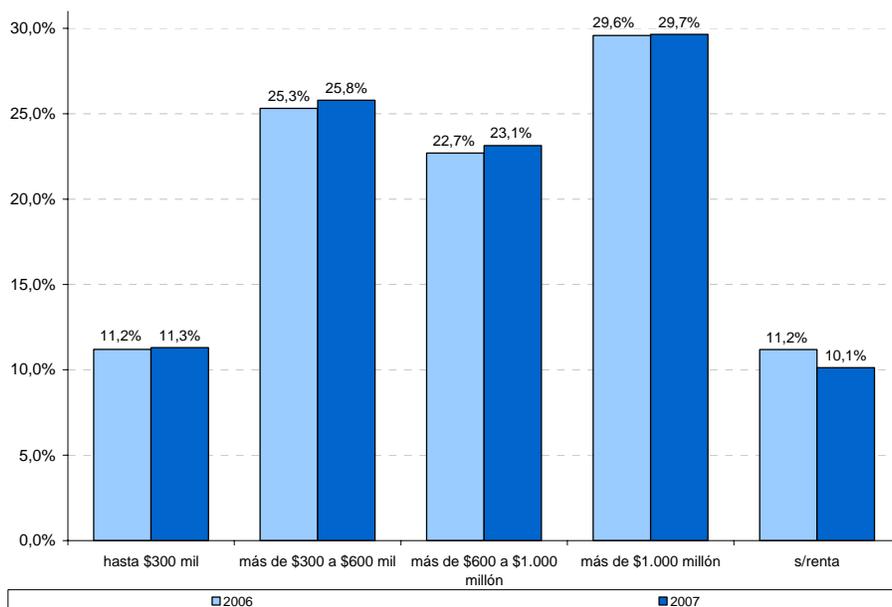
Durante 2007, las carteras de cotizantes que concentraban una mayor proporción de rentas menores a \$300 mil eran las isapres Ferrosalud (18,3%), Consalud (16,6%), Banmédica (14,0%) e ING (11,7%).

Las isapres que concentraron la mayor parte de su cartera en las rentas entre 300 y 600 mil pesos fueron Cruz del Norte (44,9), Ferrosalud (41,2%), Consalud (29,9%), Banmédica (27,5%) e ING (27,2%).

En cambio, si se consideran los cotizantes con rentas tope o de más de \$1.000 millón, las isapres cuyas carteras concentraban una mayor proporción de ellos son Chuquicamata (92,2%), Río Blanco (78,5%), San Lorenzo (64,6%), Fundación (43,8%) y Fusat (42,6%) entre las cerradas y Colmena (46,4%), Vida Tres (45,0%) y Mas Vida (35,8%) entre las abiertas.

² 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

**Gráfico 6: Distribución de Cotizantes según Tramos de Rentas
A diciembre 2006-2007**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo maestro de Beneficiarios a diciembre 2007.

IV. Cotizantes que salen del sistema y los que entran

Durante 2007, salen del sistema 107.053 cotizantes, un 9,5% menos que durante el año 2006, de ellos el 30% corresponde a cotizantes femeninos. Asimismo, sólo el 56,1%³ 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 \$41.343, para el caso de los cotizantes femeninos estos presentan una cotización pactada promedio de \$44.102, con una edad promedio de 37,3 años.

De los 179.834 cotizantes que entran al sistema durante 2007, un 12,7% más que los que entraron en 2006, un 33,1% corresponden a cotizantes femenino. Por otra parte, el 76,5%⁴ de los que ingresan cuentan con información de renta imponible, por lo que se trabajaron los promedios de cotización pactada con ese universo, que alcanzó a \$41.953, para el caso de los cotizantes femeninos estos presentan una cotización pactada promedio de \$44.976, con una edad promedio de 32,1 años.

Como se observa en el cuadro siguiente, entran cotizantes bastante menores (31,1 años) a los que salen (35,5 años), con menos cargas promedio por cotizante y ambos sexos con rentas levemente más altas, la cotización pactada es levemente superior, en torno a los \$42 mil, asociada a rentas imponibles más altas.

³ Esto puede deberse principalmente a que muchas personas que se van del sistema corresponde a gente que no han pagado sus cotizaciones, por lo que la información de renta tampoco aparece para los últimos meses.

⁴ En este caso la información que falta puede ser debido a que las rentas tope no tienen obligación de detallarse.

Tabla1: Cotizantes que salen y entran al Sistema Isapre

Características	Sexo	Cotizantes	Cotizantes	Cotización Pactada Promedio	Edad Promedio	Cargas Promedio
Sistema Isapre a Diciembre 2006	Femenino	445.962	34,7%	\$ 58.356	42,0	1,9
	Masculino	840.203	65,3%	\$ 65.397	40,9	0,7
	Total	1.286.165	1.286.165	\$ 62.877	41,3	1,1
Salieron	Femenino	32.228	30,0%	\$ 44.102	37,3	0,6
	Masculino	75.152	70,0%	\$ 39.823	34,7	0,7
	Total	107.380	107.053	\$ 41.343	35,5	0,7
Entraron	Femenino	59.674	33,1%	\$ 44.976	32,1	0,3
	Masculino	120.709	66,9%	\$ 40.295	30,7	0,6
	Total	180.383	179.834	\$ 41.953	31,1	0,5
Sistema Isapre a Diciembre 2007	Femenino	473.371	34,8%	\$ 64.367	42,0	1,8
	Masculino	885.575	65,2%	\$ 71.341	40,8	0,6
	Total	1.358.946	1.358.946	\$ 68.840	41,2	1,0

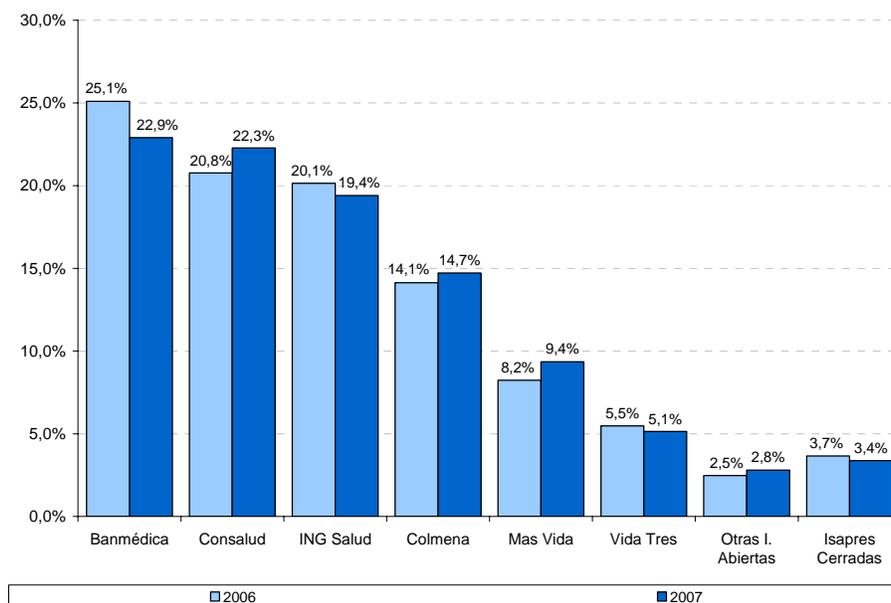
Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo maestro de Beneficiarios a diciembre 2007.

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 cotizantes y estabilidad de la edad promedio en torno a 41 años.

V. Concentración de Mercado

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

Gráfico 7: Distribución de Cotizantes por Isapre A diciembre 2006-2007



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo Maestro de Beneficiarios a diciembre 2007.

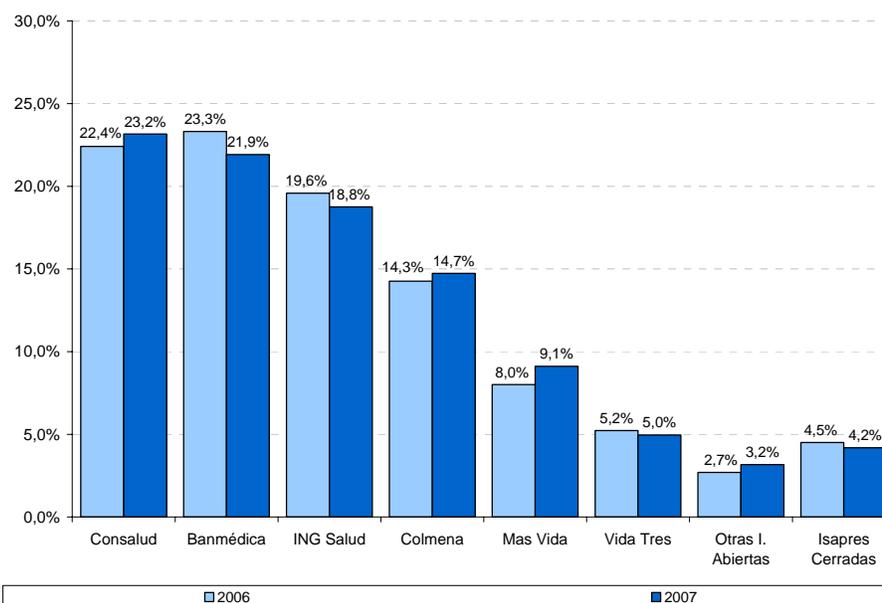
Destaca el incremento de participación de mercado de Consalud, Mas Vida y Colmena con 1,5, 1,1 y 0,6 puntos porcentuales, respectivamente, en cambio Banmédica, ING y Vida Tres

pierden 2,2, 0,7 y 0,3 puntos porcentuales del mercado de los cotizantes. Por otra parte, destaca el conjunto de isapres cerradas cuya participación cae en 0,3 puntos porcentuales.

Banmédica sigue liderando el mercado de isapres con un 22,9% de cotizantes (año 2006 25,1%) y le sigue Consalud con un 22,3% (año 2006 19,6%). 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 28,1% en 2007, en tanto que en 2006 era de 30,6%. En consecuencia, consideradas en conjunto, estas isapres tienen la primera posición del mercado.

En función del número de beneficiarios, la isapre Consalud lidera desde agosto del 2007 llegando al 23,2% de participación -creció en 0,7 puntos porcentuales, explicado en parte por la compra de la cartera de la isapre Sfera-, seguida de Banmédica con un 21,9%. En cambio, las isapres cerradas disminuyen en 0,1 puntos porcentuales su participación de mercado (3,4%).

**Gráfico 8: Distribución de Beneficiarios por Isapre
A diciembre 2006-2007**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo maestro de Beneficiarios a diciembre 2007.

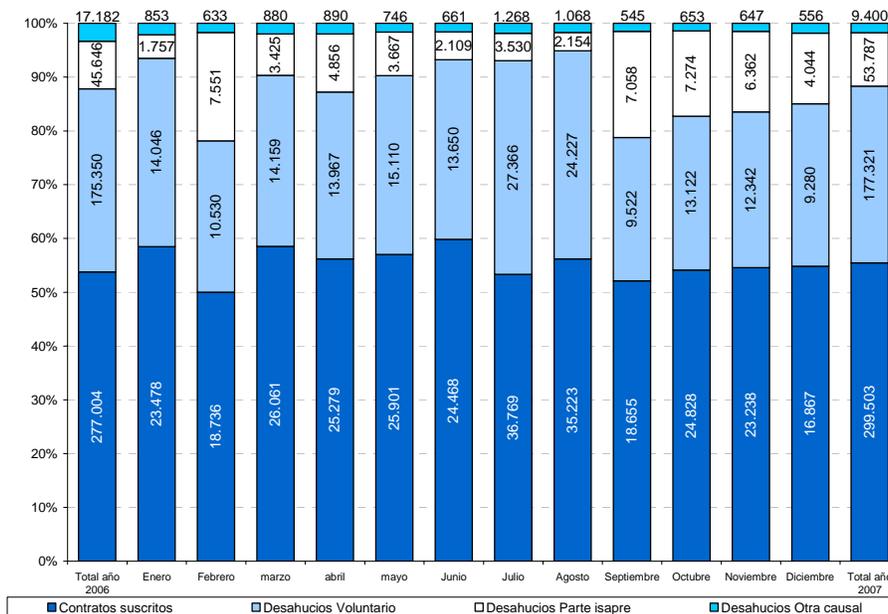
VI. Suscripciones y Desahucios de Contratos⁵

Las suscripciones totalizaron 299.503, aumentando un 8,1% respecto del 2006, y superando en un 24,5% al número de desahucios registrados en el mismo período, 240.508. Esta variación se explica por las isapres Consalud, Mas Vida, Colmena, ING, Normédica y Ferrosalud. Respecto a las isapres cerradas, presentan una variación negativa de un 31,0% entre suscripciones y desahucios, siendo la isapre Fusat la principal fuente de dicha variación.

⁵ 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.

Respecto de los desahucios, éstos disminuyeron en un 1,0% respecto al 2006. Al revisar los motivos, existe un aumento en la participación de los desahucios por parte de las isapres desde un 19,2% el 2006 a un 22,4% el 2007. Cabe destacar que, dentro de este tipo de desahucios, se consideran aquellos relativos a los cotizantes que no pagan sus cotizaciones. Por lo tanto, el sistema presenta un aumento de la variación neta (Suscripciones menos Desahucios) de un 51,9%, manteniendo una razón promedio de 80,3 desahucios por cada 100 contratos suscritos.

Gráfico 9: Suscripciones y Desahucios de contratos Enero-Diciembre 2007



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo maestro de Beneficiarios a diciembre 2007.