

Documento de Trabajo

Evaluación de Impacto de la Tabla de Factores Única (Circular IF N° 343, de 2019)

Departamento de Estudios y Desarrollo

Octubre de 2020



Tabla de Contenidos

Resumen Ejecutivo.....	3
1. Antecedentes.....	5
1.1 Circular IF N° 343, del 11.12.2019	5
1.2 Objetivos del documento	6
1.3 Metodología.....	6
2. Impacto sobre la oferta de planes individuales.....	7
2.1 Cantidad de planes individuales en comercialización	7
2.2 Planes en comercialización según modalidad de atención	8
2.3 Planes en comercialización según área geográfica donde se venden.....	10
2.4 Planes en comercialización según Coberturas de Carátula.....	12
3. Impacto sobre los precios de los planes	14
3.2 Precios base de los planes en comercialización	14
3.3 Precios finales según perfil de riesgo de los beneficiarios.....	16
4. Impacto sobre el acceso de mujeres al Sistema Isapre	28

Resumen Ejecutivo

En diciembre de 2019, esta Superintendencia emitió la Circular IF N° 343, con el propósito de introducir mayor solidaridad entre las personas beneficiarias del Sistema Isapre por medio del uso de una tabla de factores única que elimina la discriminación de precios basada en el sexo y restringe aquella que se funda en la edad. Esta Circular entró en vigencia el 1 de abril de 2020 y, por tanto, todos los planes que iniciaron su comercialización a partir de esa fecha deben contener la Tabla de Factores Única.

El presente documento tiene por objetivo evaluar el impacto de la implementación de esta nueva tabla de factores en el Sistema Isapre, verificando variaciones en la cantidad de planes comercializados y sus características, en los precios base y precios finales que enfrentan distintos perfiles de cotizantes y, por último, en el acceso de las mujeres al Sistema Isapre.

La metodología utilizada en la evaluación consistió en comparar la información de los planes individuales comercializados en marzo (mes base) y agosto 2020 (5º mes de vigencia de la tabla única) por las isapres abiertas del Sistema, a fin de detectar las diferencias en el número de planes, sus características y precios atribuibles a la tabla única. Para evaluar el impacto sobre el acceso de las mujeres al Sistema Isapre se compararon los flujos de entrada de cotizantes por sexo antes y después de la entrada en vigencia de la nueva tabla de factores.

En relación con la oferta de planes, los resultados muestran una disminución en la cantidad de planes comercializados de -28% (-481 ejemplares), pasando de 1.720 planes en marzo a 1.239 en agosto. Asimismo, los resultados indican que, en general, las isapres mantuvieron la comercialización de sus líneas de planes sobre la base de las mismas modalidades de atención y similar distribución geográfica, sólo con leves cambios en su distribución relativa.

Con respecto a la modalidad de atención de los planes, del análisis se desprende que la incorporación de la tabla única ha potenciado la participación relativa de planes que consideran algún tipo de vínculo entre las isapres y los prestadores de salud, en desmedro de los planes de libre elección puros (-4 pp.). Lo anterior, puede atribuirse al mayor control que tanto planes preferentes como cerrados, otorgan a las isapres sobre los precios y coberturas de las prestaciones cubiertas.

Con respecto a las coberturas de carátula, se presentan leves cambios en la participación relativa de los planes que afectan principalmente a prestaciones de tipo hospitalario, donde se observa una menor participación de planes (-5 pp.) en tramos con coberturas superiores o iguales a 70%. En el ámbito ambulatorio, destaca la eliminación de planes con cobertura 100% (11 planes) y también un incremento (+2,2 pp.) en la participación de planes con coberturas inferiores o iguales a 65%, que afectan las coberturas tanto ambulatorias como hospitalarias.

En cuanto a los precios, se destaca en primer lugar que el establecimiento de una tabla única constituye *per se* un aporte a la transparencia de precios, por cuanto, los factores de riesgo al estar estandarizados dejan de ser un elemento relevante en la decisión de compra, lo que permite a los usuarios centrar su atención sólo en los precios base y coberturas de los planes disponibles.

Los resultados del análisis indican que la distribución de los precios base de los planes comercializados en agosto muestra un desplazamiento hacia la derecha con respecto a los planes comercializados en marzo, lo que sería indicativo de un aumento general de los precios base. En la distribución de agosto, se observa, además, que los precios se presentan menos concentrados y más simétricos en relación a la media que en la distribución de marzo, aunque

ambas curvas presentan asimetría positiva, es decir, reúnen un número mayor de planes con precios hacia la derecha de la media (superiores al promedio).

Todos los indicadores estadísticos de los precios se incrementan en agosto, salvo el precio máximo. La media experimenta un aumento de 30%, pasando de 2,27 UF en marzo a 2,95 UF, la mediana (+32,5%), la moda (+152%), la desviación estándar (+20%) y el precio mínimo (+31%). La mayoría de las isapres, salvo Nueva Masvida, muestran aumentos en el precio base promedio de sus planes. Los mayores incrementos corresponden a Vida Tres y Cruz Blanca, ambas con +42,8%, seguidas por Banmédica (+40,3%) y Consalud (+25,2%).

Se hace presente, que el aumento de los precios base constituye un mecanismo utilizado por las isapres para solventar la disminución de precios que experimentan mujeres y adultos mayores de 65 años como resultado de la aplicación de los nuevos factores de riesgo, lo que les permite regular un nuevo equilibrio entre los costos e ingresos de los nuevos contratantes.

Para constatar el impacto de la tabla única sobre los precios finales de los planes de salud, se realizaron una serie de ejercicios para visualizar las diferencias de precios que experimentan distintos perfiles de cotizantes seleccionados según sexo y edad.

Las variaciones observadas en los precios finales de hombres y mujeres de 30 años se dan en el sentido esperado, es decir, aumentan para los hombres (+29,7%, en promedio) y disminuyen de manera relevante para las mujeres (-54,7%, en promedio). La mayoría de las isapres incrementaron el precio promedio para el hombre de 30 años. Las isapres que muestran mayor aumento son Vida Tres y Cruz Blanca (+42,8%), seguidas de Banmédica (+40,3%) y Consalud (+31,4%). Destaca Nueva Masvida con una disminución de precios equivalente a -15,9% lo que se atribuye a la discontinuidad de la línea de planes "PRO FAMILIA" que en marzo era la más cara de esta isapre. A su vez, todas las isapres disminuyeron el precio promedio para la mujer de 30 años. La isapre que muestra la mayor caída es Nueva Masvida (-73,3%) muy distante de las demás isapres, lo que se atribuye a la discontinuidad de la línea de planes antes mencionada. La siguen las isapres Banmédica (-53,2%), Colmena (-52,7%) y Vida Tres (-52,4%).

Por otra parte, las variaciones observadas en los precios finales de menores de 20 años y mayores de 65 años, también se dan en el sentido esperado, en este caso, disminuyen levemente para los jóvenes (-5,4%, en promedio) y de manera más importante para los adultos mayores (-16,5%, en promedio).

En relación con el acceso de las mujeres al Sistema, se observa un cambio relevante en la distribución por sexo de los cotizantes que suscribieron contratos nuevos entre abril y junio de 2020, respecto de aquellos que lo hicieron en igual período del año anterior y, más aún, respecto de aquellos que celebraron contratos nuevos en el trimestre inmediatamente anterior a la entrada en vigencia de la tabla única. Este cambio es claramente favorable a las mujeres, quienes a partir de la entrada en vigencia de la tabla única han ingresado en mayor proporción que los hombres (57% vs 43% en promedio entre abril y junio de 2020) quebrando la tendencia histórica que reflejaba un mayor ingreso relativo de hombres al Sistema.

La cotización pactada de los cotizantes nuevos es de \$126.434 en promedio (\$126.028 en hombres y \$126.826 en mujeres). La brecha de género en el trimestre abril-junio 2020 es prácticamente nula, teniendo presente que las mujeres tienen en promedio un menor número de cargas que los hombres (0,4 vs 0,6). En relación con períodos anteriores a la vigencia de la tabla única, la brecha de género en la cotización pactada promedio experimenta una disminución relevante en favor de las mujeres, pasando de -25% en favor de los hombres a -1% en favor de los hombres, mientras el número de cargas promedio de hombres y mujeres se ha mantenido constante.

1. Antecedentes

1.1 Circular IF N° 343, del 11.12.2019

Con fecha 11 de diciembre de 2019, esta Superintendencia emitió la Circular IF N°343, que estableció una Tabla de Factores Única para el Sistema Isapre.

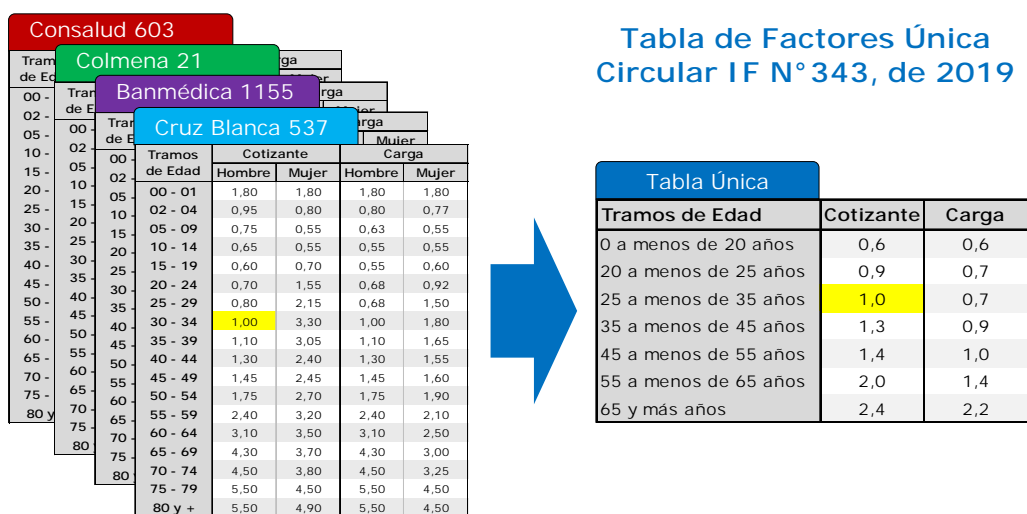
Previo a la vigencia de la Circular 343, en marzo de 2020, las isapres abiertas del sistema mantenían 10 tablas de factores diferentes vinculadas a los planes individuales en comercialización, según el siguiente detalle.

Tablas de Factores Asociadas a Planes Individuales Comercializados en marzo 2020 Isapres Abiertas

Isapre	Códigos de Tablas Comercializadas	Planes de Salud Asociados	Observaciones
Colmena	21	160	Todo tipo de planes. Se utilizó hasta julio 2019
	22	93	Todo tipo de planes desde abril 2019 y marzo 2020
Cruz Blanca	537	223	Todo tipo de planes. Se utilizó hasta enero 2020
	538	238	Todo tipo de planes desde dic 2019 a marzo 2020
Vida tres	58	221	Todo tipo de planes. Se utilizó hasta marzo 2020
Nueva Masvida	62	97	Sólo planes individuales. Se utilizó hasta dic 2019
	63	108	Sólo planes individuales. Se utilizó entre dic 2019 y marzo 2020
Banmédica	1155	368	Sólo planes individuales. Se utilizó hasta marzo 2020
Consalud	592	170	Todo tipo de planes. Se utilizó hasta marzo 2020
	603	43	Todo tipo de planes. Se utilizó entre dic 2019 y marzo 2020

Fuente: Archivo Maestro de Planes del mes de marzo 2020.

La Circular IF N°343, se emitió con el propósito de introducir mayor solidaridad entre las personas beneficiarias del Sistema Isapre por medio del uso de una nueva tabla de factores única para todas las Isapres, que elimina la discriminación de precios basada en el sexo y restringe aquella que se funda en la edad.



- ✓ La tabla única será utilizada por los próximos 5 años, en la totalidad de los planes de salud que iniciaron su comercialización a partir del 1 de abril de 2020.
- ✓ La tabla única será aplicada para la determinación del precio de los planes de salud tanto al momento de suscribir un nuevo contrato de salud como al momento de incorporar una nueva carga beneficiaria al contrato.
- ✓ La tabla única no regirá para efectos de modificar el precio por cambio en el tramo de edad de las personas beneficiarias salvo que dicho cambio sea favorable al cotizante y represente una disminución del precio del contrato (Oficio SS/N°548, de 2011 y Circular IF/N°317, de 2018).
- ✓ La tabla única no es retroactiva por lo que las personas que antes de abril de 2020 ya eran beneficiarias de alguna isapre, mantendrán sus tablas antiguas mientras no opten por cambiarse a un plan en actual comercialización.

1.2 Objetivos del documento

El presente documento tiene por objetivo evaluar el impacto de la implementación de la nueva tabla de factores sobre los planes individuales comercializados por las isapres abiertas del Sistema, en los siguientes 3 aspectos:

- ✓ Oferta de planes: verifica variaciones en la cantidad de planes comercializados y en sus características (modalidad de atención, región donde se comercializan, coberturas de carátula).
- ✓ Precios de los planes de salud: verifica y cuantifica variaciones en los precios base de los planes comercializados y en los precios finales para perfiles de beneficiarios seleccionados.
- ✓ Acceso de las mujeres al Sistema Isapre: verifica variaciones en el ingreso de mujeres cotizantes al Sistema.

1.3 Metodología

La metodología utilizada para evaluar el impacto de la implementación de la Tabla Única en el Sistema Isapre consiste en comparar la información de los planes individuales comercializados en marzo 2020 (mes base) y agosto 2020 (al 5º mes de vigencia de la tabla única) por las isapres abiertas del Sistema. De esta forma, las diferencias detectadas en cuanto al número de planes, sus características y precios darán cuenta de los efectos producidos en la oferta de planes como resultado de la incorporación de la nueva tabla de factores.

Por otra parte, para evaluar el impacto de la Tabla Única sobre el acceso de las mujeres al Sistema Isapre se comparan los flujos de entrada de cotizantes por sexo, antes y después de la entrada en vigencia de la nueva tabla de factores.

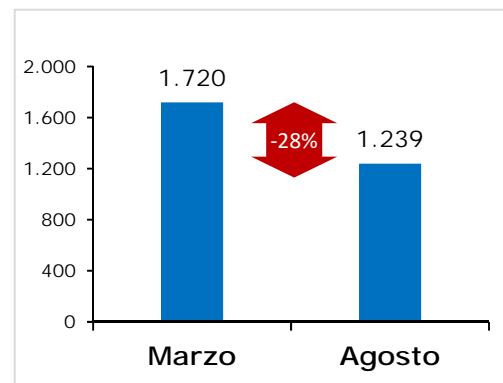
2. Impacto sobre la oferta de planes individuales

2.1 Cantidad de planes individuales en comercialización

En agosto 2020, las isapres abiertas muestran una disminución en la cantidad de planes individuales en comercialización con respecto a marzo 2020 (mes base), que en conjunto es equivalente a -28% (-481 ejemplares), pasando de 1.720 planes en marzo a 1.239 planes en agosto.

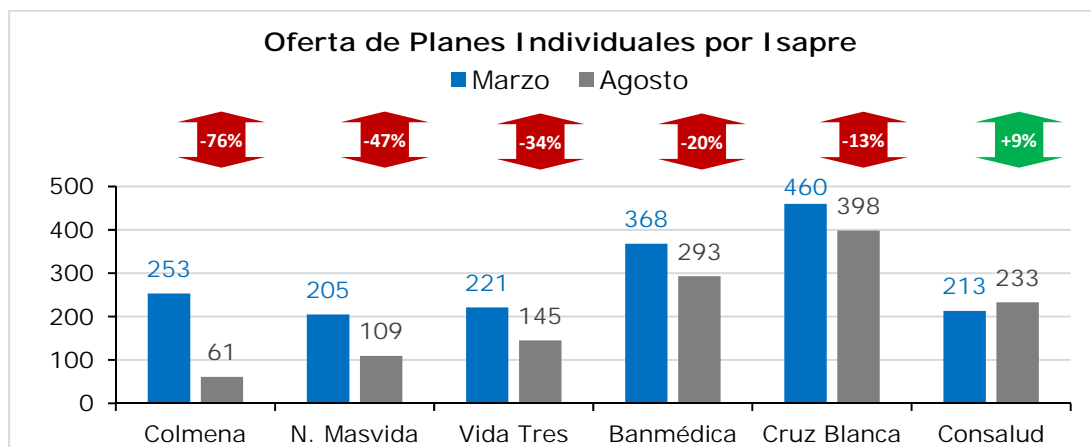
**Variación de la Oferta de Planes Individuales de Isapres Abiertas
Marzo – Agosto, 2020**

Isapre	Marzo	Agosto	Variación Mar-Ago (N°)	Variación Mar-Ago (%)
Colmena	253	61	-192	-76%
N. Masvida	205	109	-96	-47%
Vida Tres	221	145	-76	-34%
Banmédica	368	293	-75	-20%
Cruz Blanca	460	398	-62	-13%
Consalud	213	233	+20	+9%
Total	1.720	1.239	-481	-28%



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

La mayoría de las isapres abiertas contraen su oferta de planes individuales salvo Consalud (+9%/+20 ejemplares). Destaca Colmena con la disminución más relevante (-76%/-192), la siguen N. Masvida (-47%/-96), Vida Tres (-34%/-76), Banmédica (-20%/-75) y finalmente Cruz Blanca (-13%/-62).



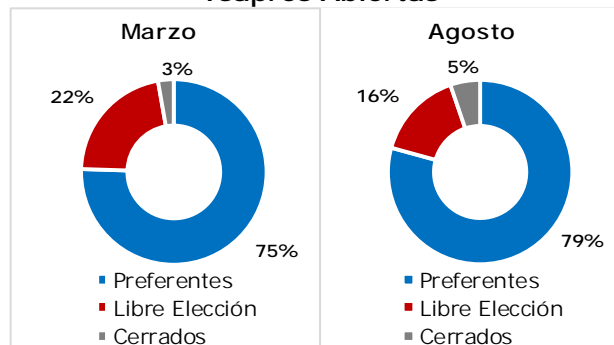
Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

Del análisis anterior, es posible concluir que la incorporación de la Tabla Única, al estandarizar los planes por esta vía, ha contribuido a reducir la oferta de planes en el mercado, haciendo más transparente el proceso de selección de un plan de salud por parte de los usuarios, quienes se ven enfrentados a un menor número de opciones de planes y con factores de riesgo comunes.

2.2 Planes en comercialización según modalidad de atención

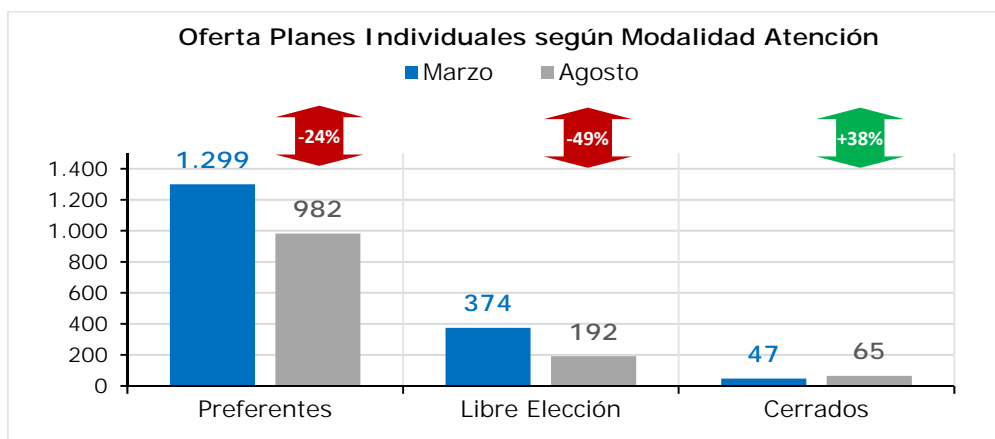
En general, las isapres mantuvieron la comercialización de planes sobre la base de las mismas modalidades de atención que tenían definidas en marzo 2020. No obstante, la distribución de cada una de estas líneas en agosto 2020 es distinta de la que se observaba en marzo. Mientras la importancia relativa de los planes de libre elección se contrae en 6 pp., la de planes preferentes se incrementa en 4 pp. y la de planes cerrados aumenta en 2 pp.

Distribución de la Oferta de Planes según Modalidad de Atención Isapres Abiertas



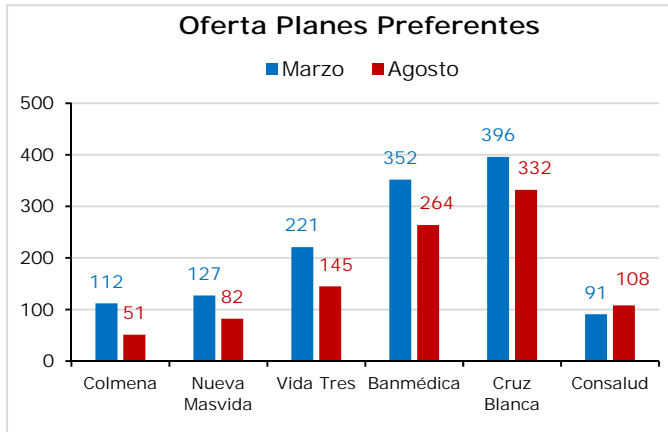
Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

Si bien la oferta de planes disminuyó en la mayoría de las isapres, esta disminución no afectó de la misma manera a todas sus líneas de planes considerando la modalidad de atención asociada a cada una de ellas. Se observa que la caída de la oferta es más relevante en planes de libre elección (-49%) que en planes preferentes (-24%), mientras que la oferta de planes cerrados se incrementa en 38%.



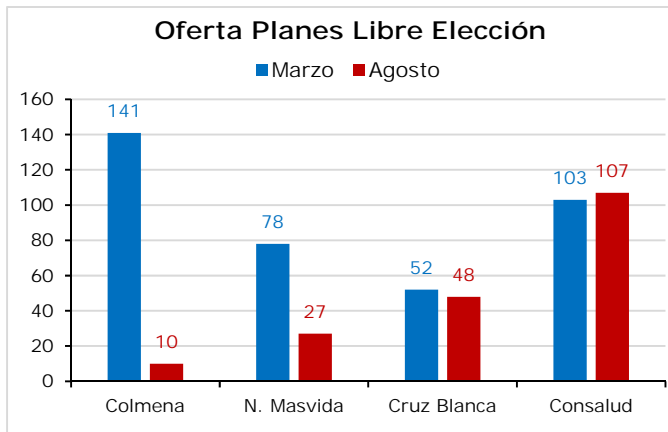
Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

De este análisis se desprende que la incorporación de la Tabla Única ha potenciado la participación relativa de planes que consideran algún tipo de vínculo entre las isapres y los prestadores de salud, en desmedro de los planes de libre elección puros. Lo anterior, puede atribuirse al mayor control que tanto planes preferentes como cerrados, otorgan a las isapres sobre los precios y coberturas de las prestaciones cubiertas.



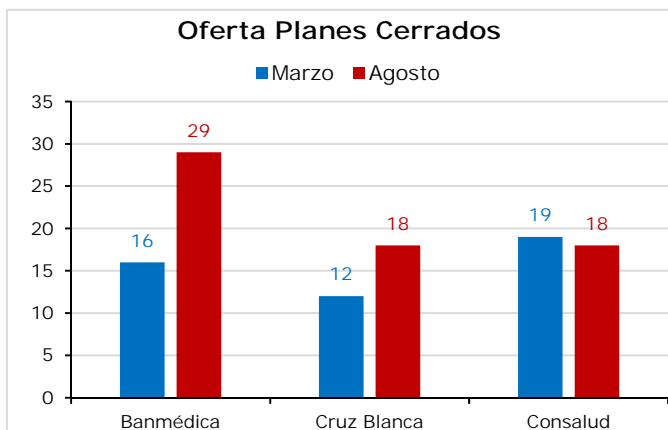
Los planes preferentes son los más frecuentes entre las isapres abiertas, mostrando entre marzo y agosto un incremento en su participación relativa en la mayoría de ellas, salvo Banmédica (-6 pp.) y Cruz Blanca (-3 pp.).

La mayoría de las isapres abiertas contraen su oferta de planes preferentes salvo Consalud (+19%/+17 planes). Destaca Colmena con la disminución más relevante (-54%/-61 planes), la siguen Nueva Masvida (-35%/-45), Vida Tres (-34%/-76) y Banmédica (-25%/-88).



Los planes de libre elección representan un 15% de la oferta global y son comercializados sólo por Colmena, N. Masvida, Cruz Blanca y Consalud. Entre marzo y agosto muestran una caída en su participación relativa en la mayoría de ellas salvo Cruz Blanca (+1 pp.).

La mayoría de estas isapres contraen su oferta de libre elección salvo Consalud (+4%/+4 planes). Destaca Colmena con la disminución más relevante (-93%/-131 planes), la siguen N. Masvida (-65%/-51), y Cruz Blanca (-8%/-4).



Los planes cerrados son más escasos, representan un 5% de la oferta global y son comercializados sólo por Banmédica, Cruz Blanca y Consalud. Entre marzo y agosto muestran un incremento en su participación relativa en la mayoría de ellas salvo Consalud (+1 pp.).

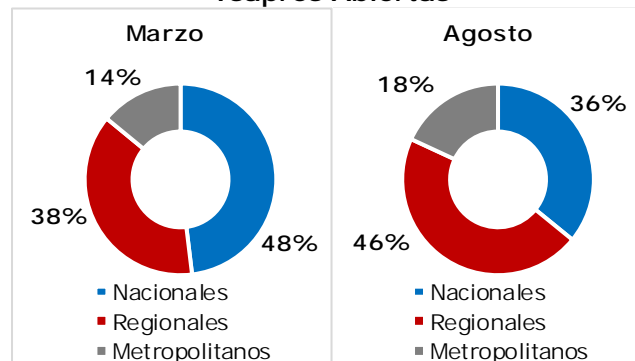
Se advierte un incremento en la oferta de planes cerrados en Banmédica (+81%/+13 planes) y en Cruz Blanca (+50%/+6) mientras en Consalud la oferta de estos planes se contrae, aunque sólo en 1 ejemplar (-5%).

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

2.3 Planes en comercialización según área geográfica donde se venden

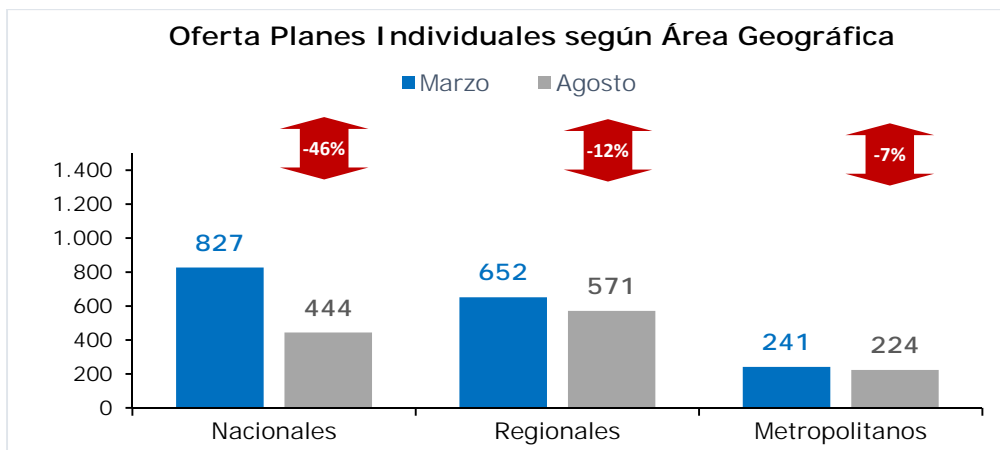
En general, las isapres mantuvieron su oferta de planes en todas las regiones que tenían definidas en marzo 2020. No obstante, la distribución de cada una de estas líneas en agosto es distinta a la que se observaba en marzo. Mientras la importancia relativa de los planes de venta nacional (disponibles en todas las regiones) se contrae en 12 pp., la venta de planes metropolitanos (sólo en la RM) se incrementa en 4 pp. y la de planes regionales aumenta en 8 pp.

Distribución de la Oferta de Planes según Área Geográfica donde se Comercializan Isapres Abiertas



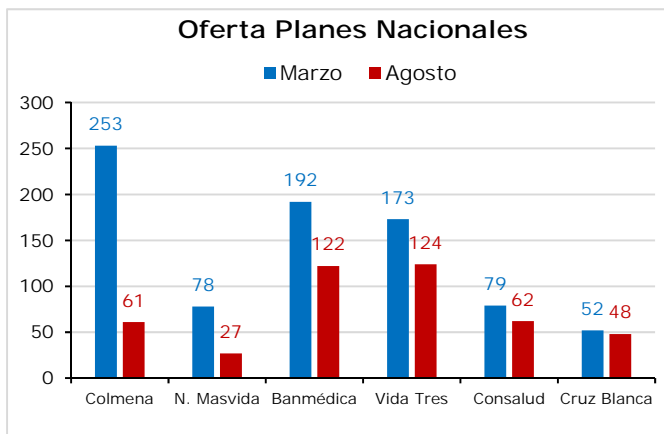
Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

Si bien la oferta de planes disminuyó en la mayoría de las isapres, esta disminución no afectó de la misma manera a todas sus líneas de planes considerando el área geográfica donde se comercializan. Se observa que la caída de la oferta es más relevante en los planes que se comercializan a nivel nacional (-46%) que aquellos que se comercializan en una o varias regiones (-12%) o sólo en la región metropolitana (-7%).



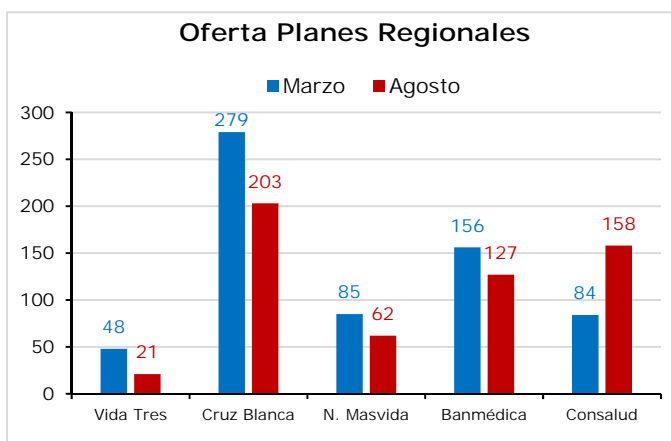
Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

De este análisis se desprende que la incorporación de la Tabla Única ha potenciado la participación relativa de planes que se venden en regiones específicas en desmedro de los planes que se comercializan a nivel nacional. Lo anterior, puede atribuirse al hecho de privilegiar la generación de planes vinculados a prestadores de salud locales con los que las isapres han celebrado algún tipo de convenio que les permita tener mayor control de los precios y coberturas de las prestaciones cubiertas.



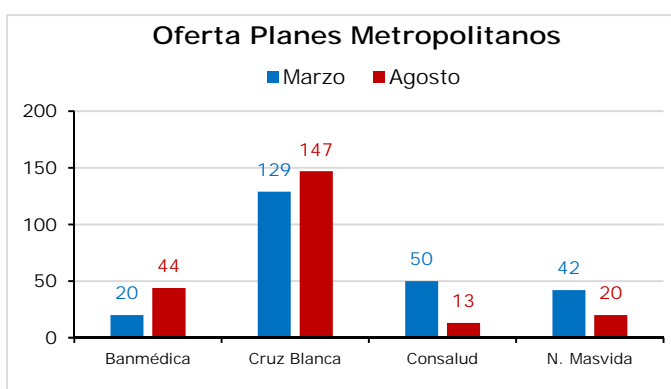
Los planes de venta nacional son comercializados por todas las isapres y en marzo eran los más frecuentes. No obstante, en agosto muestran una pérdida de participación relativa en la mayoría de las isapres salvo Vida Tres (+7 pp.) y Cruz Blanca (+1 pp.).

Todas las isapres abiertas contraen su oferta de planes nacionales. Destaca Colmena con la disminución más relevante (-76%/-192 planes), la siguen Nueva Masvida (-65%/-51) y Banmédica (-36%/-70).



Los planes regionales son vendidos por la mayoría de las isapres salvo Colmena. Entre marzo y agosto aumentan su participación relativa en la mayoría de las isapres salvo Cruz Blanca (-10 pp.) y Vida Tres (-7 pp.).

La mayoría de las isapres contrae su oferta de planes regionales salvo Consalud (+88%/+74 planes). Destaca Colmena con la disminución más relevante (-56%/-27), la siguen Cruz Blanca (-27%/-76), y Nueva Masvida (-27%/-23).



Los planes metropolitanos son comercializados por Banmédica, Cruz Blanca, Nueva Masvida y Consalud. Entre marzo y agosto muestran un aumento en su participación relativa salvo Consalud (-18 pp.) y Nueva Masvida (-2 pp.).

La oferta de planes metropolitanos se incrementa en Banmédica (+120%/+24 planes) y en Cruz Blanca (+14%/+18) y se contrae en Consalud (-74%/-37) y N. Masvida (-52%/-22).

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

2.4 Planes en comercialización según Coberturas de Carátula

En agosto, las isapres mantuvieron sus líneas de planes conforme a las coberturas de carátula que tenían definidas en marzo 2020. No obstante, se presentan algunos cambios de participación relativa que afectan principalmente a prestaciones de tipo hospitalario, donde se observa una menor participación de planes (-5 pp.) en los tramos de coberturas superiores o iguales a 70%. En el ámbito ambulatorio, se observa la eliminación de planes con cobertura 100% (-0,6 pp.). Asimismo, se observa la creación de un mayor número de planes con coberturas iguales o inferiores a 65%, tanto para prestaciones ambulatorias como hospitalarias (+2,2 pp.).

En términos generales, se advierte una caída de 3,7 pp. en los planes que declaran coberturas superiores o iguales a 70% en prestaciones hospitalarias y ambulatorias, que en marzo representaban 86,3% de la oferta total y en agosto representan 82,6%.

Distribución de la Oferta de Planes según Tramos de Cobertura de Carátula Ambulatoria y Hospitalaria

Marzo 2020

		Cobertura Hospitalaria							Total
		100%	90% - 95%	80% - 85%	70% - 75%	60% - 65%	50%	< a 50%	
Cobertura Ambulatoria	100%		0,2%	0,4%	86,3%				0,6%
	90% - 95%	10,0%	3,9%	0,6%	0,2%	0,2%			14,9%
	80% - 85%	24,7%	6,6%	1,8%	1,5%	0,7%			35,3%
	70% - 75%	5,5%	12,9%	9,0%	8,9%	1,1%			37,4%
	60% - 65%	0,5%	2,6%	3,1%	4,6%	0,8%			11,5%
	50%								0,1%
	< a 50%							0,2%	0,2%
Total	40,7%	26,2%	14,9%	15,2%	2,7%	0,1%	0,2%	100%	

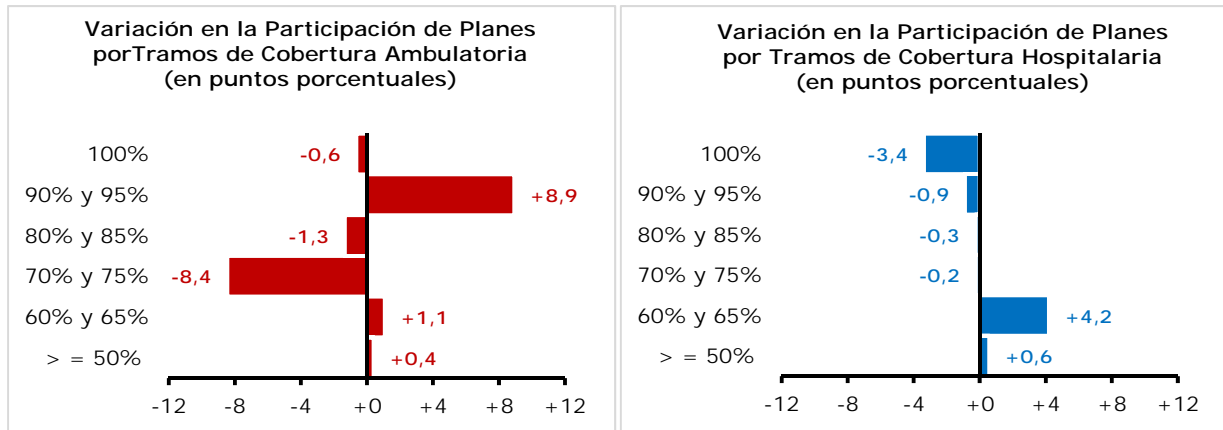
Agosto 2020

		Cobertura Hospitalaria							Total
		100%	90% - 95%	80% - 85%	70% - 75%	60% - 65%	50% - 59%	< a 50%	
Cobertura Ambulatoria	100%				82,6%				0,0%
	90% - 95%	12,2%	10,3%	0,9%	0,2%	0,2%			23,8%
	80% - 85%	20,3%	5,5%	4,2%	2,2%	1,9%			34,0%
	70% - 75%	4,5%	7,7%	7,3%	7,3%	2,0%			29,0%
	60% - 65%	0,4%	1,8%	2,3%	5,1%	2,8%	0,2%		12,6%
	50%							0,2%	0,4%
	< 50%						0,2%		0,2%
Total	37,4%	25,3%	14,7%	14,9%	6,9%	0,6%	0,2%	100%	

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

En general, los cambios de cobertura observados entre los planes comercializados en marzo y agosto 2020 indican que, en el ámbito ambulatorio, se produce una sustitución de planes con coberturas de 70% a 85% (-9,7 pp.) por planes con coberturas de 90% y 95% (+8,9 pp.) y

también, por planes con coberturas iguales o inferiores a 65% (+1,5 pp.) mientras la cobertura de 100% desaparece (-0,6 pp.). En el plano hospitalario, en cambio, se observa un claro reemplazo de planes con coberturas de 70% y más (-4,8 pp.) por planes con coberturas de 60% y menos (+4,8 pp.).

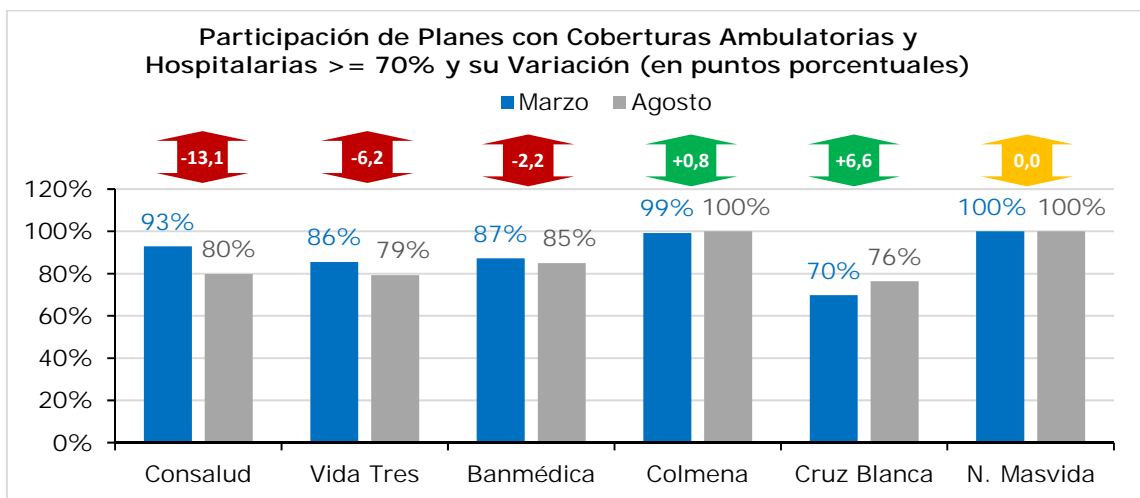


Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

En el ámbito ambulatorio, las isapres que presentan mayor incremento en la participación relativa de planes con coberturas de 90% y 95% son Colmena (+31,3 pp.), Cruz Blanca (+15,6 pp.) y Banmédica (+9,6 pp.). Mientras, las isapres que presentan mayor aumento en la participación relativa de planes con coberturas iguales o inferiores a 65% son Consalud (+15 pp.), Cruz Blanca (+12,6 pp.) y Vida Tres (+4,2 pp.).

En el plano hospitalario, las isapres que presentan mayor incremento en la participación relativa de planes con coberturas iguales o inferiores a 65%, son Cruz Blanca (+8,5 pp.), Consalud y Vida Tres (+4,8 pp.).

La variación en la participación relativa de planes con coberturas hospitalarias y ambulatorias mayores o iguales a 70% no es equivalente entre las isapres. Destaca Consalud con la disminución más relevante (-13,1 pp.) seguida de Vida Tres (-6,2) y Banmédica (-2,2), mientras Colmena (+0,8) y Cruz Blanca (+6,6) muestran incrementos. Por su parte, Nueva Masvida no presenta variación en la importancia relativa de estos planes en su oferta.



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

3. Impacto sobre los precios de los planes

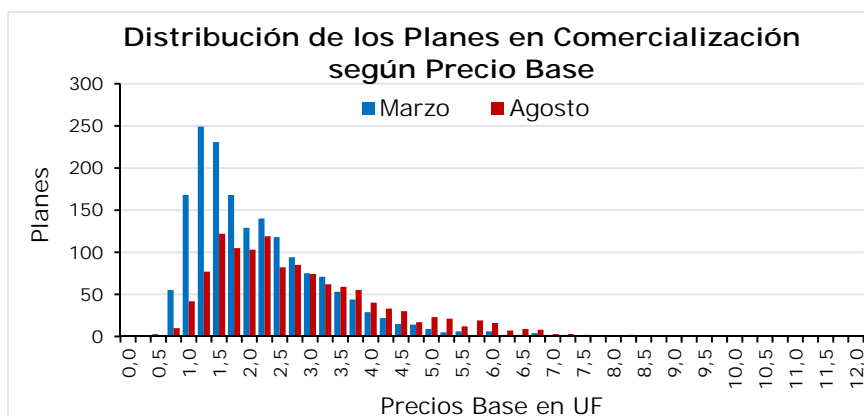
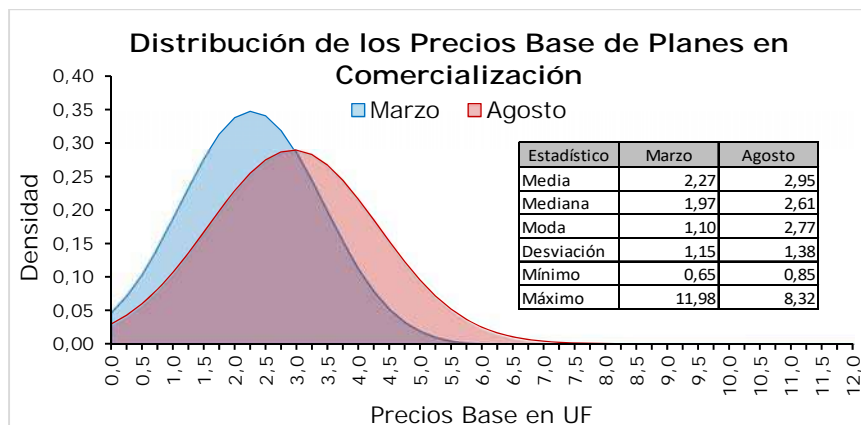
En primer lugar, cabe relevar que el establecimiento de una Tabla Única para la determinación de precios en el Sistema Isapre constituye *per se* un gran aporte a la transparencia de precios de los planes de salud, por cuanto, los factores de riesgo al estar estandarizados dejan de ser un elemento relevante para los usuarios en la decisión de compra, quienes, en adelante, sólo tendrán que centrar su atención en los precios base y coberturas de los planes disponibles.

3.2 Precios base de los planes en comercialización

La distribución de los precios base de los planes comercializados en agosto muestra un desplazamiento hacia la derecha con respecto a los planes comercializados en marzo, lo que es indicativo de un aumento general de los precios base.

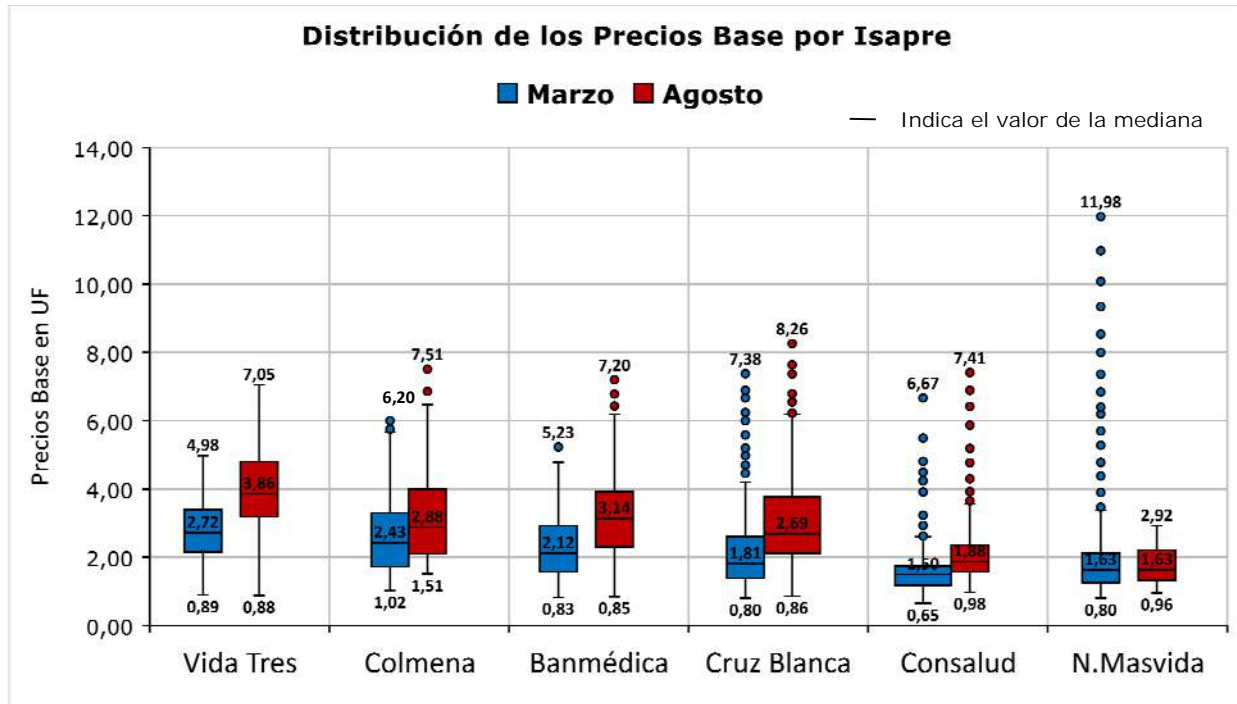
En la distribución de agosto, se observa, además, que los precios se presentan menos concentrados y más simétricos en relación a la media que en la distribución de marzo, aunque ambas curvas presentan asimetría positiva, es decir, reúnen un número mayor de planes con precios hacia la derecha de la media (superiores al promedio).

Todos los indicadores estadísticos de los precios se incrementan en agosto, salvo el precio máximo. La media experimenta un aumento de 30%, pasando de 2,27 UF en marzo a 2,95 UF, la mediana (+32,5%), la moda (+152%), la desviación estándar (+20%) y el precio mínimo (+31%).



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

En el gráfico siguiente, se puede observar que en agosto todas las isapres muestran un desplazamiento hacia arriba (aumento) de la distribución de sus precios base en relación a marzo. La mayoría de ellas, salvo Nueva Masvida y Colmena, muestran, además, una mayor dispersión en los precios, esto es, una mayor distancia entre el precio mínimo y el precio máximo asignado a sus planes en el mes de agosto. Destacan las isapres Vida Tres, Cruz Blanca y Banmédica con los mayores desplazamientos al alza de sus respectivas distribuciones de precios. Asimismo, destaca la isapre Nueva Masvida con una distribución de precios mucho más concentrada que la que presentaba en marzo.



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

La mayoría de las isapres, salvo Vida Tres (-1,1%), muestran un incremento en los precios mínimos de sus planes, principalmente Consalud (+50,8%), Colmena (+48%) y Nueva Masvida (+20%), así como también de sus precios máximos, salvo Nueva Masvida (-75,6%), entre las que destacan Vida Tres (+41,6%), Banmédica (+37,7%) y Colmena (+21,1%).

Asimismo, la mayoría de las isapres, salvo Nueva Masvida, muestran aumentos en el precio promedio de sus planes. Los mayores incrementos corresponden a Vida Tres y Cruz Blanca, ambas con +42,8%, seguidas por Banmédica (+40,3%) y Consalud (+25,2%).

Variación de los Precios Base Mínimo, Máximo y Promedio por Isapre Marzo vs agosto

Isapre	Precio Base Mínimo			Precio Base Máximo			Precio Base Promedio		
	Marzo	Agosto	Variación	Marzo	Agosto	Variación	Marzo	Agosto	Variación
Vida tres	0,89	0,88	-1,1%	4,98	7,05	+41,6%	2,80	4,01	+42,8%
Cruz Blanca	0,80	0,86	+7,5%	7,38	8,32	+12,7%	2,13	3,05	+42,8%
Banmédica	0,83	0,85	+2,4%	5,23	7,20	+37,7%	2,32	3,25	+40,3%
Consalud	0,65	0,98	+50,8%	6,67	7,41	+11,1%	1,67	2,19	+31,4%
Colmena	1,02	1,51	+48,0%	6,20	7,51	+21,1%	2,65	3,32	+25,2%
N. Masvida	0,80	0,96	+20,0%	11,98	2,92	-75,6%	2,09	1,76	-15,9%
Total	0,65	0,85	+30,8%	11,98	8,32	-30,6%	2,27	2,95	+29,7%

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

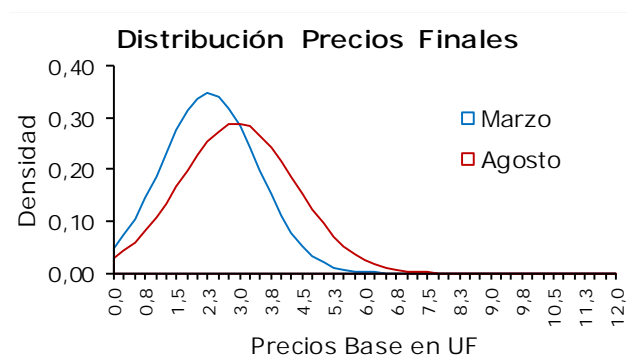
Cabe hacer presente en este punto, que el aumento de los precios base es uno de los mecanismos empleados por las Isapres para solventar la disminución de precios que experimentan las mujeres y los adultos mayores de 65 años como resultado de la aplicación de los nuevos factores de riesgo consignados en la Tabla Única de los nuevos planes de salud, con el fin de regular un nuevo equilibrio entre los costos e ingresos de los nuevos contratantes.

3.3 Precios finales según perfil de riesgo de los beneficiarios

A fin de constatar el impacto de la tabla única sobre los precios finales de los planes de salud, se realizaron una serie de ejercicios que permiten visualizar las diferencias de precios que experimentan distintos perfiles de cotizantes seleccionados según sexo y edad. En estos ejemplos, los precios finales para cada perfil corresponden al del total de planes individuales comercializados por las isapres abiertas, en marzo y agosto, respectivamente.

Perfil 1 Cotizante Hombre de 30 años

A continuación, se muestran las distribuciones de precios finales de marzo y agosto para el perfil 1, compuesto por un cotizante hombre de 30 años, y las variaciones de los principales indicadores estadísticos asociados a los precios de este perfil.



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

Variación de Indicadores Estadísticos

Estadístico	Marzo	Agosto	Variación
Media	2,27	2,95	29,7%
Mediana	1,97	2,61	32,5%
Moda	1,50	2,77	84,7%
Desviación	1,15	1,38	20,0%
Mínimo	0,65	0,85	30,8%
Máximo	11,98	8,32	-30,6%

* Cifras en UF

La distribución de precios de agosto muestra un desplazamiento hacia la derecha con respecto a la de marzo, lo que es indicativo de un aumento general de los precios para este perfil.

En promedio, los precios se incrementan 29,7%, pasando de 2,27 UF a 2,95 UF. El precio del plan central (mediana) aumenta 32,5%, el precio mínimo en agosto es de 0,85 UF, más alto que el de marzo (+30,8%) y el precio máximo es de 8,32 UF más bajo que el de marzo (-30,6%).

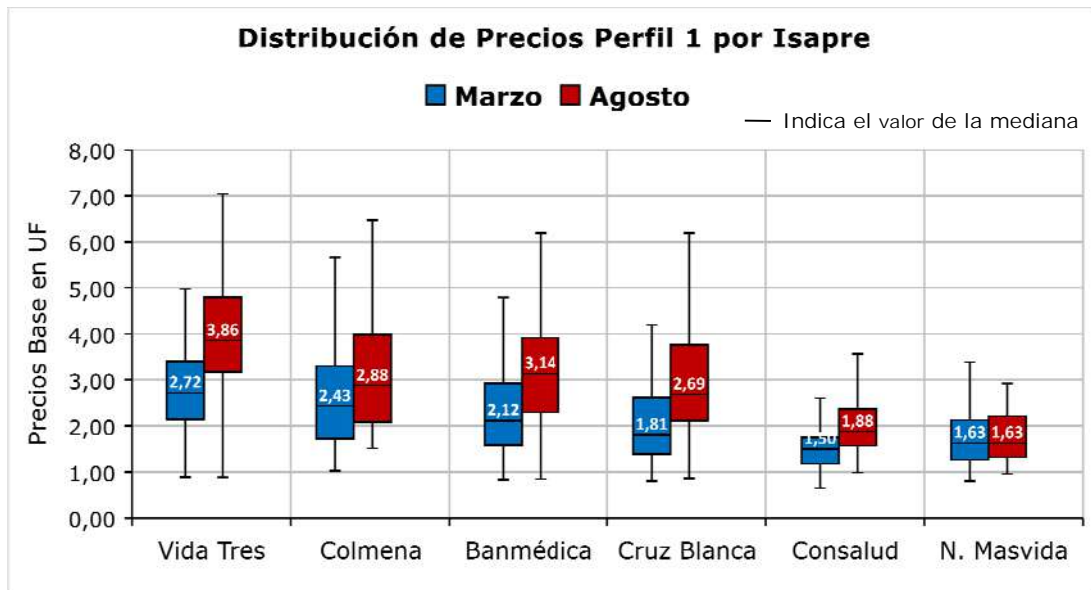
Variación de Precios Mínimo, Máximo y Promedio para el Perfil 1, por Isapre Precios expresados en UF

Isapre	Precio Mínimo Perfil 1			Precio Máximo Perfil 1			Precio Promedio Perfil 1		
	Marzo	Agosto	Variación	Marzo	Agosto	Variación	Marzo	Agosto	Variación
Vida tres	0,89	0,88	-1,1%	4,98	7,05	+41,6%	2,80	4,01	+42,8%
Cruz Blanca	0,80	0,86	+7,5%	7,38	8,32	+12,7%	2,13	3,05	+42,8%
Banmédica	0,83	0,85	+2,4%	5,23	7,20	+37,7%	2,32	3,25	+40,3%
Consalud	0,65	0,98	+50,8%	6,67	7,41	+11,1%	1,67	2,19	+31,4%
Colmena	1,02	1,51	+48,0%	6,20	7,51	+21,1%	2,65	3,32	+25,2%
N. Masvida	0,80	0,96	+20,0%	11,98	2,92	-75,6%	2,09	1,76	-15,9%
Total	0,65	0,85	+30,8%	11,98	8,32	-30,6%	2,27	2,95	+29,7%

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

La mayoría de las isapres incrementaron el promedio de precios para este perfil. Las isapres que muestran mayor aumento son Vida Tres y Cruz Blanca (+42,8%), seguidas de Banmédica (+40,3%) y Consalud (+31,4%). Destaca Nueva Masvida con una disminución de precios equivalente a -15,9% lo que se atribuye a la discontinuidad de la línea de planes "PRO FAMILIA" que en marzo era la más cara de esta isapre (sin considerar esta línea de planes en marzo el incremento de precios de esta isapre es de +7,5% para este perfil).

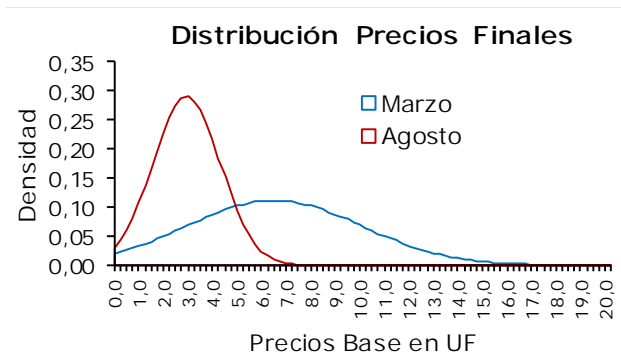
En el gráfico siguiente, se observa que la distribución de precios de agosto, para este perfil, se desplaza hacia arriba (aumenta) en todas las isapres, respecto de la de marzo y que, la mayoría de ellas, presenta una mayor dispersión de los mismos, salvo Nueva Masvida que muestra una distribución más concentrada en el mes de agosto.



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

Perfil 2 Cotizante Mujer de 30 años

A continuación, se muestran las distribuciones de precios finales de marzo y agosto para el perfil 2, compuesto por una cotizante mujer de 30 años, y las variaciones de los principales indicadores estadísticos asociados a los precios de este perfil.



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

Variación de Indicadores Estadísticos

Estadístico	Marzo	Agosto	Variación
Media	6,51	2,95	-54,7%
Mediana	5,58	2,61	-53,2%
Moda	2,99	2,77	-7,4%
Desviación	3,57	1,38	-61,4%
Mínimo	1,75	0,85	-51,4%
Máximo	39,41	8,32	-78,9%

* Cifras en UF

La distribución de precios de agosto muestra un desplazamiento hacia la izquierda con respecto a la de marzo, lo que es indicativo de una disminución general de los precios para este perfil. Además, la curva se presenta mucho más concentrada y con una menor dispersión de los precios en relación a la del mes de marzo.

En promedio, los precios disminuyen 54,7%, pasando de 6,51 UF en marzo a 2,95 UF en agosto. El precio del plan central (mediana) cae 53,2%, el precio mínimo en agosto es de 0,85 UF, más bajo que el de marzo (-51,4%) y el precio máximo es de 8,32 UF, considerablemente más bajo que el de marzo (-78,9%).

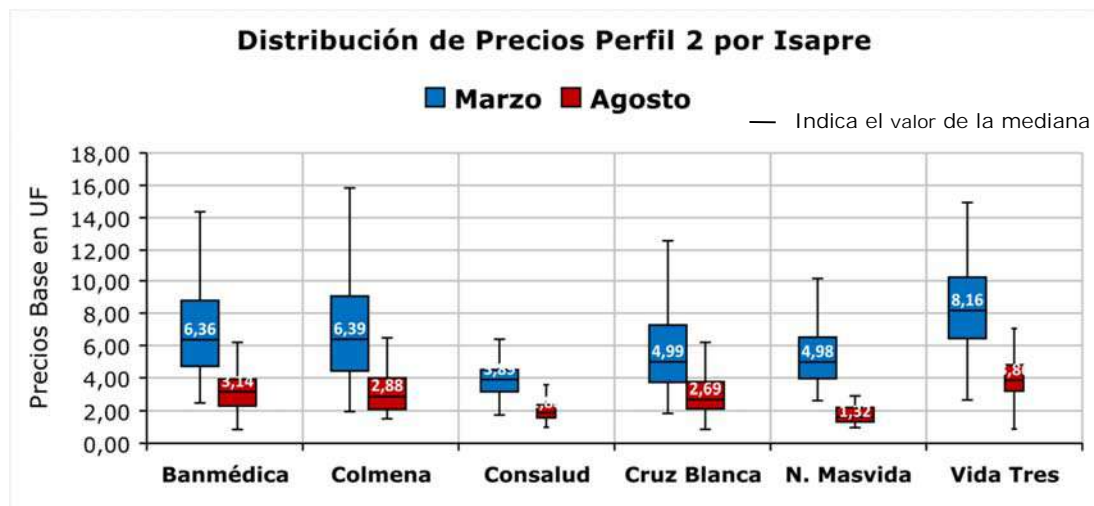
Variación de Precios Mínimo, Máximo y Promedio para el Perfil 2, por Isapre Precios expresados en UF

Isapre	Precio Mínimo Perfil 2			Precio Máximo Perfil 2			Precio Promedio Perfil 2		
	Marzo	Agosto	Variación	Marzo	Agosto	Variación	Marzo	Agosto	Variación
N. Masvida	2,63	0,96	-63,5%	39,41	2,92	-92,6%	6,59	1,76	-73,3%
Banmédica	2,49	0,85	-65,9%	15,69	7,20	-54,1%	6,95	3,25	-53,2%
Colmena	1,96	1,51	-22,8%	17,83	7,51	-57,9%	7,03	3,32	-52,7%
Vida tres	2,67	0,88	-67,0%	14,94	7,05	-52,8%	8,41	4,01	-52,4%
Cruz Blanca	1,84	0,86	-53,3%	24,35	8,32	-65,8%	5,97	3,05	-49,0%
Consalud	1,75	0,98	-43,9%	18,54	7,41	-60,0%	4,24	2,19	-48,3%
Total	1,75	0,85	-51,4%	39,41	8,32	-78,9%	6,51	2,95	-54,7%

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

Todas las isapres abiertas, muestran una disminución en el promedio de precios para este perfil. La isapre que muestra la mayor caída es Nueva Masvida (-73,3%) muy distante de las demás isapres, lo que se atribuye a la discontinuidad de la antes mencionada línea de planes "PRO FAMILIA", la más cara del mes de marzo. La siguen las isapres Banmédica (-53,2%), Colmena (-52,7%) y Vida Tres (-52,4%).

En el gráfico siguiente, se observa que la distribución de precios de agosto, para este perfil, se desplaza hacia abajo (disminuye) en todas las isapres, respecto de la de marzo y que, la mayoría de ellas, presenta también una disminución importante en la dispersión de los mismos en el mes de agosto.

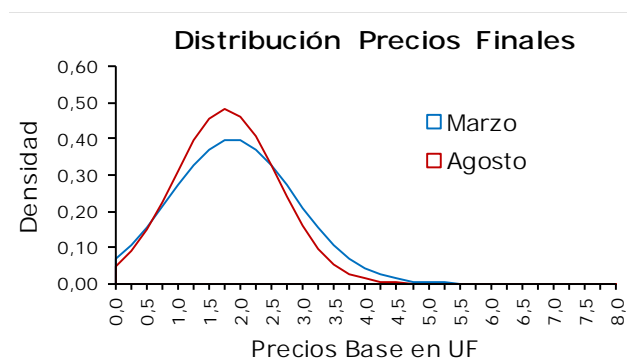


Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

Cabe hacer presente en este punto, que las variaciones observadas en los precios finales de hombres y mujeres de 30 años (plena edad fértil de la mujer) se dan en el sentido esperado, es decir, aumentan para los hombres (+29,7%, en promedio) y disminuyen significativamente para las mujeres (-54,7%, en promedio).

Perfil 3 Cotizante Hombre de 19 años

A continuación, se muestran las distribuciones de precios finales de marzo y agosto para el perfil 3, compuesto por un cotizante hombre de 19 años, y las variaciones de los principales indicadores estadísticos asociados a los precios de este perfil.



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

Variación de Indicadores Estadísticos

Estadístico	Marzo	Agosto	Variación
Media	1,87	1,77	-5,4%
Mediana	1,59	1,57	-1,6%
Moda	0,84	1,66	97,9%
Desviación	1,00	0,83	-17,4%
Mínimo	0,46	0,51	12,1%
Máximo	7,19	4,99	-30,6%

* Cifras en UF

La distribución de precios de agosto muestra un leve desplazamiento hacia la izquierda con respecto a la de marzo, lo que es indicativo de una disminución discreta de los precios para este perfil. Además, la curva se presenta más concentrada y con una menor dispersión de los precios en relación a la del mes de marzo.

En promedio, los precios disminuyen 5,4%, pasando de 1,87 UF en marzo a 1,77 UF en agosto. El precio del plan central (mediana) cae 1,6%, el precio mínimo en agosto es de 0,51 UF, más alto que el de marzo (+12,1%) y el precio máximo es de 4,99 UF más bajo que el de marzo (-30,6%).

Variación de Precios Mínimo, Máximo y Promedio para el Perfil 3, por Isapre Precios expresados en UF

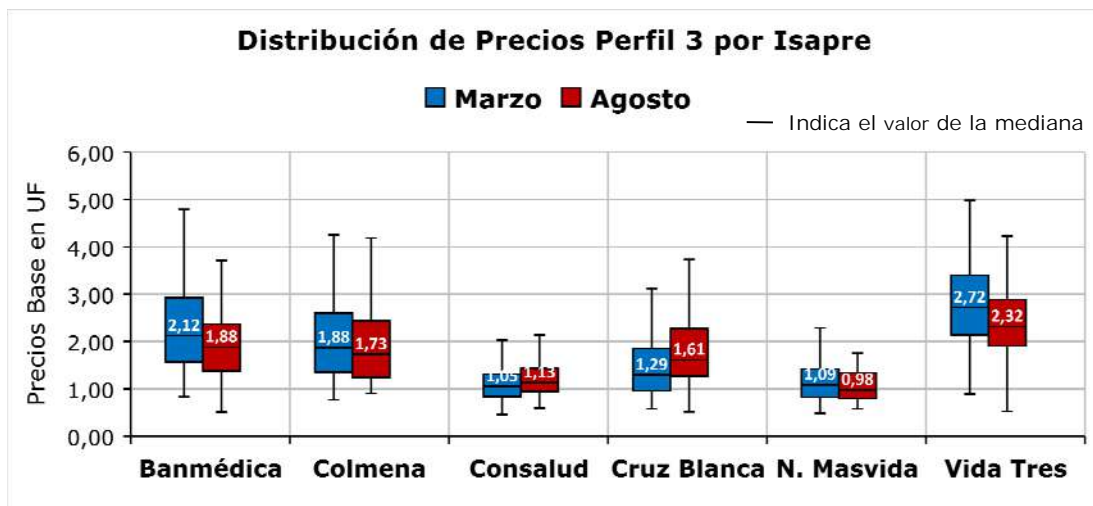
Isapre	Precio Mínimo Perfil 3			Precio Máximo Perfil 3			Precio Promedio Perfil 3		
	Marzo	Agosto	Variación	Marzo	Agosto	Variación	Marzo	Agosto	Variación
Cruz Blanca	0,58	0,52	-10,4%	4,99	4,99	+0,0%	1,49	1,83	+22,3%
Consalud	0,46	0,59	+29,2%	4,67	4,45	-4,8%	1,19	1,32	+10,5%
Colmena	0,77	0,91	+17,3%	4,65	4,51	-3,1%	2,07	1,99	-3,8%
Vida tres	0,89	0,53	-40,7%	4,98	4,23	-15,1%	2,80	2,40	-14,3%
Banmédica	0,83	0,51	-38,6%	5,23	4,32	-17,4%	2,32	1,95	-15,8%
N. Masvida	0,48	0,58	+20,0%	7,19	1,75	-75,6%	1,35	1,05	-21,8%
Total	0,46	0,51	+12,1%	7,19	4,99	-30,6%	1,87	1,77	-5,4%

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

La mayoría de las isapres, muestra una disminución en el promedio de precios para este perfil, mientras Cruz Blanca (+22,3%) y Consalud (+10,5%) presentan incrementos. La isapre que muestra la mayor disminución es Nueva Masvida (-21,8%) lo que se atribuye a la discontinuidad de la línea de planes "PRO FAMILIA" que, como ya se ha dicho para los anteriores perfiles, era la más cara del mes de marzo. La siguen las isapres Banmédica (-15,8%) y Colmena (-14,3%).

En el gráfico siguiente, se observa que la distribución de precios de agosto, para este perfil, se desplaza hacia abajo (disminuye) en la mayoría de las isapres, de manera más relevante en Banmédica y Vida Tres y en forma más discreta en Colmena y Nueva Masvida, mientras en Cruz Blanca y Consalud la nueva distribución de precios se desplaza hacia arriba (aumenta) respecto de la de marzo.

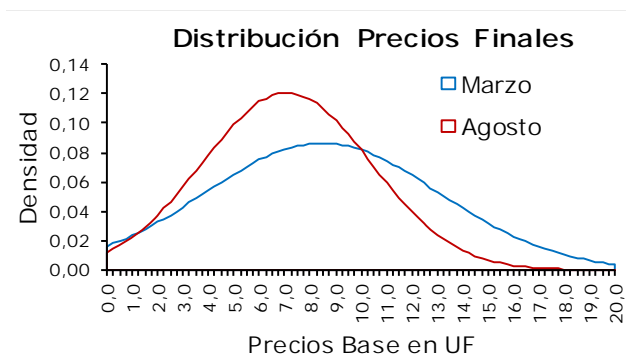
Asimismo, se observa que la mayoría de las isapres reducen ligeramente la dispersión de precios para este perfil, salvo Nueva Masvida que presenta mayor concentración de precios en relación a marzo y Cruz Blanca que exhibe un discreto aumento en la dispersión de los precios para este perfil en el mes de agosto.



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

Perfil 4 Cotizante Hombre de 74 años

A continuación, se muestran las distribuciones de precios finales de marzo y agosto para el perfil 4, compuesto por un cotizante hombre de 74 años, y las variaciones de los principales indicadores estadísticos asociados a los precios de este perfil.



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

Variación de Indicadores Estadísticos

Estadístico	Marzo	Agosto	Variación
Media	8,47	7,07	-16,5%
Mediana	7,31	6,26	-14,3%
Moda	5,76	6,65	15,4%
Desviación	4,63	3,31	-28,5%
Mínimo	2,49	2,04	-18,1%
Máximo	53,79	19,97	-62,9%

* Cifras en UF

La distribución de precios de agosto muestra un desplazamiento hacia la izquierda con respecto a la de marzo, lo que es indicativo de una disminución general de los precios para este perfil. Además, la curva se presenta más concentrada y con una menor dispersión de los precios en relación a la del mes de marzo.

En promedio, los precios disminuyen 16,5%, pasando de 8,47 UF en marzo a 7,07 UF en agosto. El precio del plan central (mediana) cae 14,3%, el precio mínimo en agosto es de 2,04 UF, más bajo que el de marzo (-18,1%), y el precio máximo es de 19,97 UF, considerablemente más bajo que el de marzo (-62,9%).

Variación de Precios Mínimo, Máximo y Promedio para el Perfil 4, por Isapre Precios expresados en UF

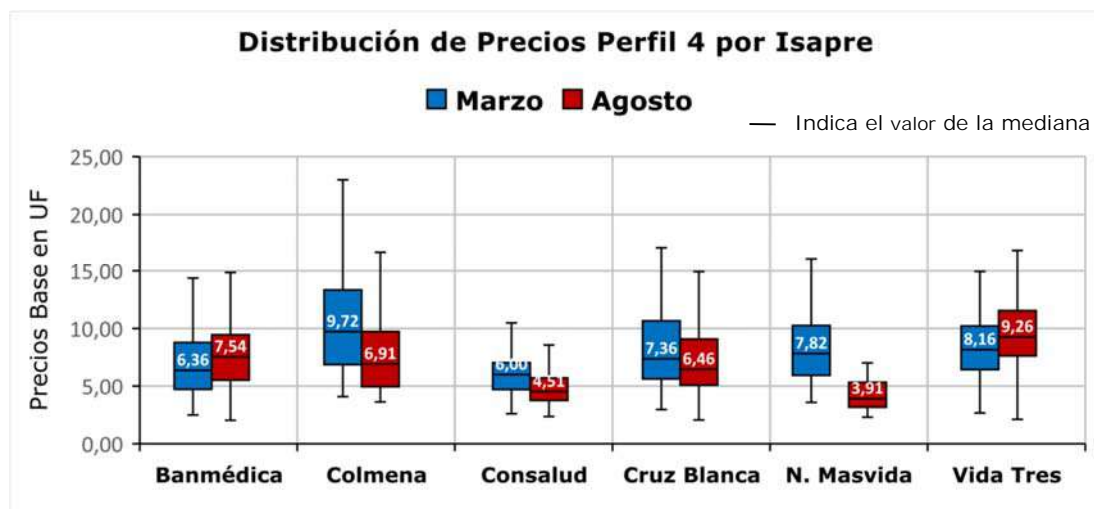
Isapre	Precio Mínimo Perfil 4			Precio Máximo Perfil 4			Precio Promedio Perfil 4		
	Marzo	Agosto	Variación	Marzo	Agosto	Variación	Marzo	Agosto	Variación
N. Masvida	3,59	2,30	-35,9%	53,79	7,01	-87,0%	9,82	4,22	-57,0%
Colmena	4,08	3,62	-11,2%	24,80	18,02	-27,3%	10,61	7,97	-24,9%
Consalud	2,60	2,35	-9,5%	26,68	17,78	-33,3%	6,68	5,27	-21,1%
Cruz Blanca	2,96	2,06	-30,3%	33,21	19,97	-39,9%	8,75	7,31	-16,4%
Banmédica	2,49	2,04	-18,1%	15,69	17,28	+10,1%	6,95	7,80	+12,2%
Vida tres	2,67	2,11	-20,9%	14,94	16,92	+13,3%	8,41	9,61	+14,3%
Total	2,49	2,04	-18,1%	53,79	19,97	-62,9%	8,47	7,07	-16,5%

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

La mayoría de las isapres, muestra una disminución en el promedio de precios para este perfil. La isapre que presenta la mayor caída es Nueva Masvida (-57%) muy distante de las demás isapres, lo que se atribuye a la discontinuidad de la antes mencionada línea de planes "PRO FAMILIA", la más cara del mes de marzo. La siguen las isapres Colmena (-24,9%), Consalud (-21,1%) y finalmente Cruz Blanca (-16,4%). Por su parte, las isapres Banmédica (+12,2%) y Vida Tres (+14,3%) exhiben aumentos de precios para este perfil, debido a que sus tablas de factores anteriores ya tenían contemplados factores más favorables para los adultos mayores.

En el gráfico siguiente, se observa que la distribución de precios de agosto, se desplaza hacia abajo (disminuye) en la mayoría de las isapres, de manera más relevante en Nueva Masvida y Colmena y en forma más discreta en Consalud y Cruz Blanca, mientras en Banmédica y Vida Tres la nueva distribución de precios se desplaza hacia arriba (aumenta) respecto de marzo.

Asimismo, se observa que la mayoría de las isapres reducen la dispersión de precios para este perfil, principalmente Nueva Masvida, Colmena y Consalud, mientras las isapres Banmédica y Vida Tres exhiben un ligero aumento en la dispersión de precios para este perfil.

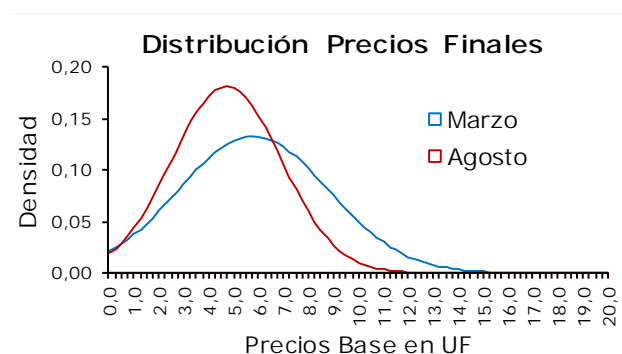


Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

Cabe hacer presente en este punto, que las variaciones observadas en los precios finales de jóvenes (menores de 20 años) y viejos (mayores de 65) se da en el sentido esperado, en este caso, disminuye levemente para los jóvenes (-5,4%, en promedio) y de manera más importante para los viejos (-16,5%, en promedio).

Perfil 5 Cotizante Hombre de 28 años + Carga Hombre de 1 año

A continuación, se muestran las distribuciones de precios finales de marzo y agosto para el perfil 5, compuesto por un cotizante hombre de 28 años y una carga hombre de 1 año, y las variaciones de los principales indicadores estadísticos asociados a los precios de este perfil.



Variación de Indicadores Estadísticos

Estadístico	Marzo	Agosto	Variación
Media	5,79	4,71	-18,5%
Mediana	5,04	4,18	-17,1%
Moda	2,99	4,43	48,2%
Desviación	3,01	2,20	-26,8%
Mínimo	1,76	1,36	-22,5%
Máximo	31,15	13,31	-57,3%

* Cifras en UF

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

La distribución de precios de agosto muestra un desplazamiento hacia la izquierda con respecto a la de marzo, lo que es indicativo de una disminución general de los precios para este perfil. Además, la curva se presenta mucho más concentrada y con una menor dispersión de los precios en relación a la del mes de marzo.

En promedio, los precios disminuyen 18,5%, pasando de 5,79 UF en marzo a 4,71 UF en agosto. El precio del plan central (mediana) cae 17,1%, el precio mínimo en agosto es de 1,36 UF, más bajo que el de marzo (-22,5%) y el precio máximo es de 13,31 UF, considerablemente más bajo que el de marzo (-57,3%).

Variación de Precios Mínimo, Máximo y Promedio para el Perfil 5, por Isapre Precios expresados en UF

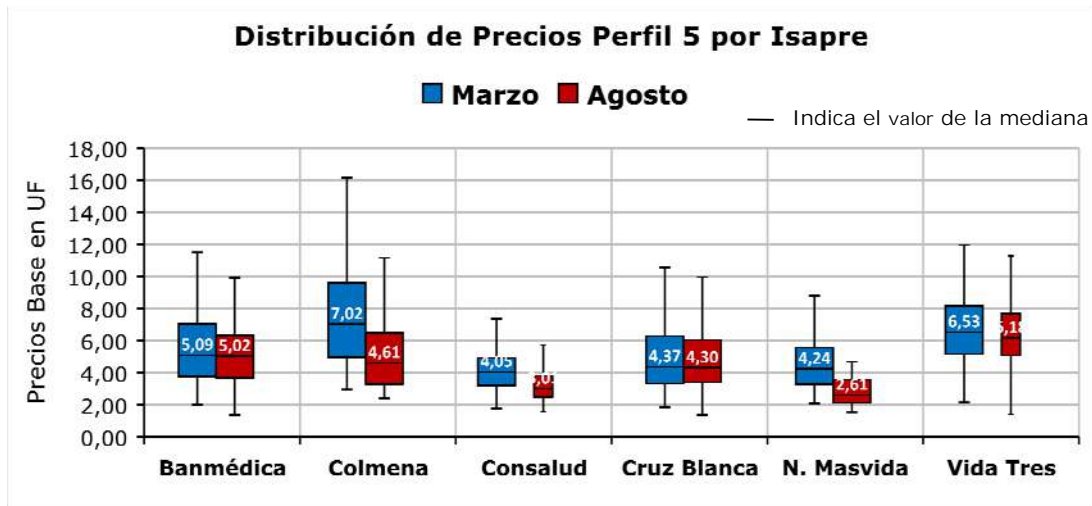
Isapre	Precio Mínimo Perfil 5			Precio Máximo Perfil 5			Precio Promedio Perfil 5		
	Marzo	Agosto	Variación	Marzo	Agosto	Variación	Marzo	Agosto	Variación
N. Masvida	2,08	1,54	-26,2%	31,15	4,67	-85,0%	5,43	2,81	-48,2%
Colmena	2,94	2,42	-17,7%	17,67	12,02	-32,0%	7,65	5,32	-30,5%
Consalud	1,76	1,57	-10,7%	18,01	11,86	-34,2%	4,55	3,51	-22,9%
Cruz Blanca	1,84	1,38	-25,2%	19,19	13,31	-30,6%	5,23	4,87	-6,8%
Banmédica	1,99	1,36	-31,7%	12,55	11,52	-8,2%	5,56	5,20	-6,5%
Vida tres	2,14	1,41	-34,1%	11,95	11,28	-5,6%	6,73	6,41	-4,8%
Total	1,76	1,36	-22,5%	31,15	13,31	-57,3%	5,79	4,71	-18,5%

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

Todas las isapres abiertas, muestran una disminución en el promedio de precios para este perfil. La isapre que muestra la mayor caída es Nueva Masvida (-48,2%) distante de las demás isapres, lo que se atribuye a la discontinuidad de la antes mencionada línea de planes "PRO FAMILIA", la

más cara del mes de marzo. La siguen las isapres Colmena (-30,5%) y Consalud (-22,9%) con las disminuciones más relevantes.

En el gráfico siguiente, se observa que la distribución de precios de agosto, para este perfil, se desplaza hacia abajo (disminuye) en todas las isapres, respecto de la de marzo y que, la mayoría de ellas, presenta también una disminución importante en la dispersión de los mismos en el mes de agosto.

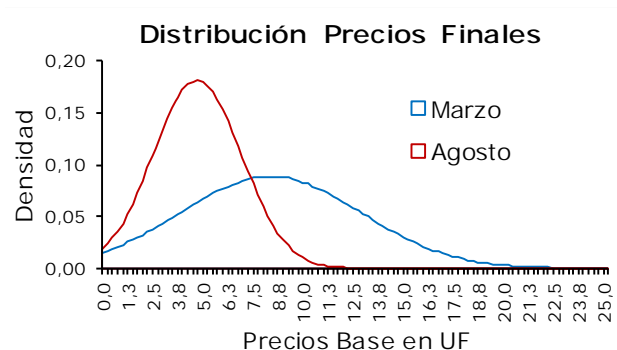


Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

La disminución de precios observada para este perfil, se atribuye fundamentalmente, a la importante caída que experimenta el factor de riesgo asociado a los menores de 2 años en la nueva tabla de factores (-0,95 veces, en promedio), la que compensa holgadamente el incremento de los precios base que experimentan los planes que incluyen esta tabla y que afecta principalmente a hombres entre 25 y 39 años.

Perfil 6 Cotizante Mujer de 28 años + Carga Hombre de 1 año

A continuación, se muestran las distribuciones de precios finales de marzo y agosto para el perfil 6, compuesto por una cotizante mujer de 28 años y una carga hombre de 1 año, y las variaciones de los principales indicadores estadísticos asociados a los precios de este perfil.



Variación de Indicadores Estadísticos

Estadístico	Marzo	Agosto	Variación
Media	8,39	4,71	-43,8%
Mediana	7,22	4,18	-42,1%
Moda	4,03	4,43	10,0%
Desviación	4,50	2,20	-51,0%
Mínimo	2,48	1,36	-45,2%
Máximo	52,59	13,31	-74,7%

* Cifras en UF

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

La distribución de precios de agosto muestra un claro desplazamiento hacia la izquierda con respecto a la de marzo, lo que es indicativo de una disminución general de los precios para este perfil. Además, la curva se presenta mucho más concentrada y con una menor dispersión de los precios en relación a la del mes de marzo.

En promedio, los precios disminuyen 43,8%, pasando de 8,39 UF en marzo a 4,71 UF en agosto. El precio del plan central (mediana) cae 42,1%, el precio mínimo en agosto es de 1,36 UF, más bajo que el de marzo (-45,2%) y el precio máximo es de 13,31 UF, considerablemente más bajo que el de marzo (-74,7%).

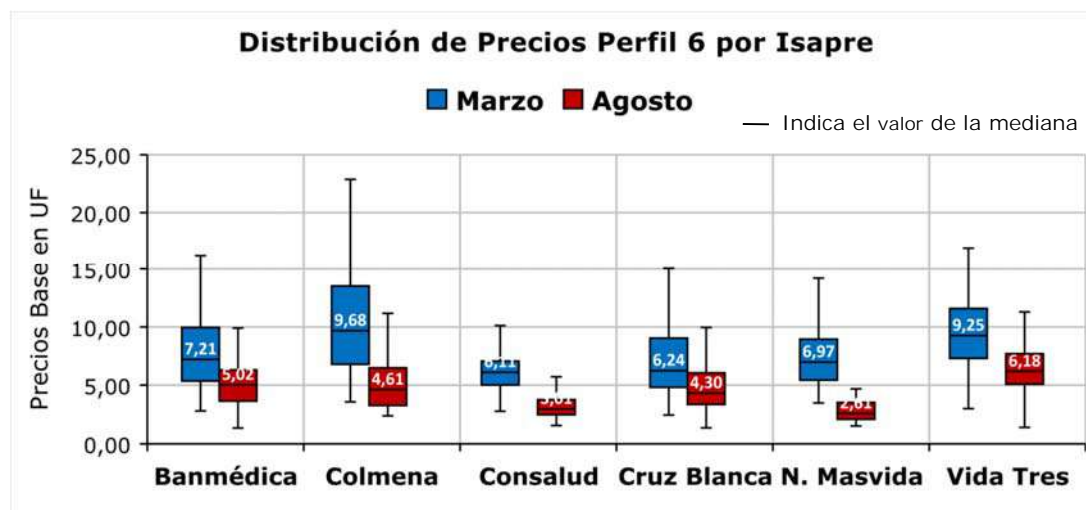
Variación de Precios Mínimo, Máximo y Promedio para el Perfil 6, por Isapre Precios expresados en UF

Isapre	Precio Mínimo Perfil 6			Precio Máximo Perfil 6			Precio Promedio Perfil 6		
	Marzo	Agosto	Variación	Marzo	Agosto	Variación	Marzo	Agosto	Variación
N. Masvida	3,51	1,54	-56,3%	52,59	4,67	-91,1%	8,99	2,81	-68,7%
Colmena	3,61	2,42	-33,0%	24,73	12,02	-51,4%	10,61	5,32	-49,9%
Consalud	2,80	1,57	-43,9%	28,68	11,86	-58,7%	6,75	3,51	-48,0%
Cruz Blanca	2,48	1,38	-44,5%	29,15	13,31	-54,3%	7,52	4,87	-35,2%
Banmédica	2,82	1,36	-51,8%	17,78	11,52	-35,2%	7,88	5,20	-34,0%
Vida tres	3,03	1,41	-53,5%	16,93	11,28	-33,4%	9,54	6,41	-32,8%
Total	2,48	1,36	-45,2%	52,59	13,31	-74,7%	8,39	4,71	-43,8%

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

Todas las isapres abiertas, muestran una importante disminución en el promedio de precios para este perfil. La isapre que muestra la mayor caída es Nueva Masvida (-68,7%) distante de las demás isapres, lo que se atribuye a la discontinuidad de la antes mencionada línea de planes "PRO FAMILIA", la más cara del mes de marzo. La siguen las isapres Colmena (-49,9%) y Consalud (-48%) con las disminuciones más relevantes.

En el gráfico siguiente, se observa que la distribución de precios de agosto, para este perfil, se desplaza hacia abajo (disminuye) en todas las isapres, respecto de la de marzo y que, la mayoría de ellas, presenta también una disminución importante en la dispersión de los mismos en el mes de agosto.



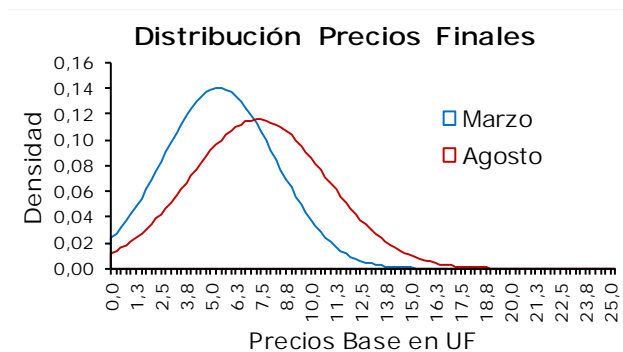
Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

La disminución de precios observada para este perfil, se atribuye a la importante caída que experimentan tanto el factor de riesgo de la mujer en edad fértil como el factor de riesgo asociado a los menores de 2 años en la nueva tabla de factores, que sumados compensan por mucho el incremento de los precios base que experimentan los planes que incluyen esta tabla.

Perfil 7

Cotizante Hombre de 44 años + Carga Mujer de 15 años + Carga Hombre de 12 años

A continuación, se muestran las distribuciones de precios finales de marzo y agosto para el perfil 7, compuesto por un cotizante hombre de 44 años con una carga mujer de 15 años y una carga hombre de 12 años, y las variaciones de los principales indicadores estadísticos asociados a los precios de este perfil.



Variación de Indicadores Estadísticos

Estadístico	Marzo	Agosto	Variación
Media	5,40	7,37	36,5%
Mediana	4,65	6,53	40,4%
Moda	6,40	6,93	8,2%
Desviación	2,84	3,45	21,1%
Mínimo	1,66	2,13	28,0%
Máximo	29,83	20,80	-30,3%

* Cifras en UF

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

La distribución de precios de agosto muestra un desplazamiento hacia la derecha con respecto a la de marzo, lo que es indicativo de un aumento general de los precios para este perfil. Además, la curva se presenta menos concentrada y con una mayor dispersión de los precios en relación a la del mes de marzo.

En promedio, los precios se incrementan 36,5%, pasando de 5,40 UF a 7,37 UF. El precio del plan central (mediana) aumenta 40,4%, el precio mínimo en agosto es de 2,13 UF, más alto que el de marzo (+28%) y el precio máximo es de 20,80 UF más bajo que el de marzo (-30,3%).

Variación de Precios Mínimo, Máximo y Promedio para el Perfil 7, por Isapre Precios expresados en UF

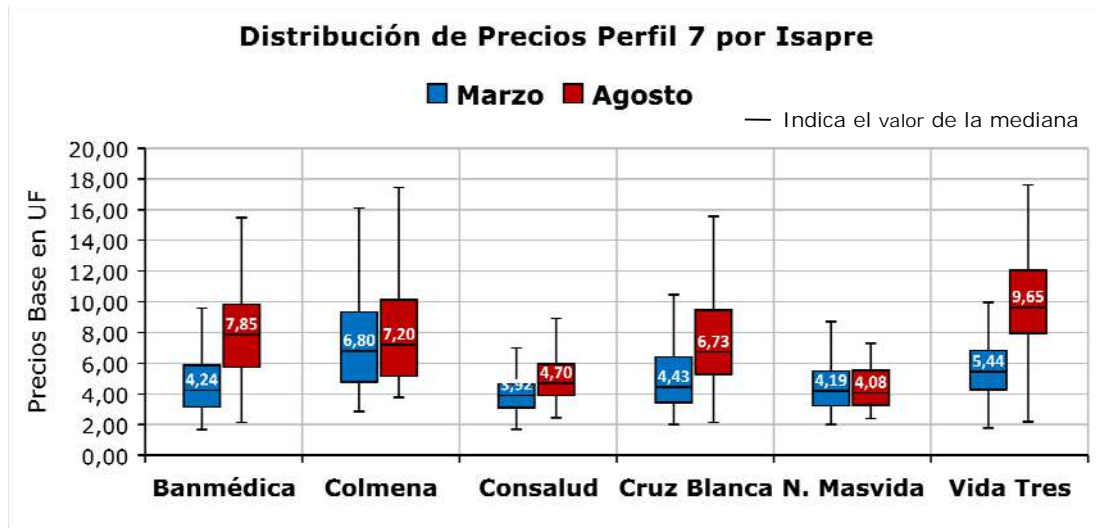
Isapre	Precio Mínimo Perfil 7			Precio Máximo Perfil 7			Promedio de Precio Perfil 7		
	Marzo	Agosto	Variación	Marzo	Agosto	Variación	Marzo	Agosto	Variación
Vida tres	1,78	2,20	+23,6%	9,96	17,63	+77,0%	5,61	10,01	+78,5%
Banmédica	1,66	2,13	+28,0%	10,46	18,00	+72,1%	4,63	8,13	+75,3%
Cruz Blanca	2,00	2,15	+7,5%	18,08	20,80	+15,0%	5,28	7,62	+44,2%
Consalud	1,70	2,45	+44,4%	17,41	18,53	+6,4%	4,38	5,49	+25,4%
Colmena	2,86	3,78	+32,2%	17,36	18,78	+8,2%	7,43	8,31	+11,8%
N. Masvida	1,99	2,40	+20,5%	29,83	7,30	-75,5%	5,35	4,39	-17,9%
Total	1,66	2,13	+28,0%	29,83	20,80	-30,3%	5,40	7,37	+36,5%

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

La mayoría de las isapres abiertas, incrementaron el promedio de precios para este perfil. Las isapres que muestran mayor aumento son Vida Tres (+78,5%) y Banmédica (+75,3%), seguidas de Cruz Blanca (+44,2%). Destaca Nueva Masvida con una disminución de precios equivalente a -17,9% lo que se atribuye a la discontinuidad de la línea de planes "PRO FAMILIA" que en

marzo era la más cara de esta isapre (sin considerar esta línea de planes en marzo el incremento de precios de esta isapre es de +3,4% para este perfil).

En el gráfico siguiente, se observa que la distribución de precios de agosto, para este perfil, se desplaza hacia arriba (aumenta) en todas las isapres, aunque muy levemente en Nueva Masvida, respecto de la de marzo y que, la mayoría de ellas, presenta una mayor dispersión de los mismos, salvo Nueva Masvida que muestra una distribución más concentrada en el mes de agosto.



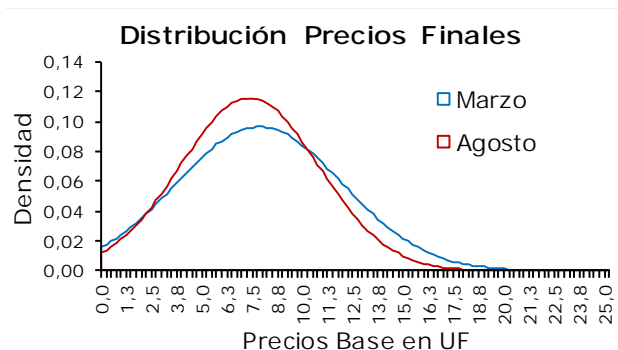
Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

El incremento de precios observado para este perfil se atribuye fundamentalmente al incremento de los precios base que afecta principalmente a hombres entre 25 y 44 años y, en menor medida, al leve incremento que experimenta el factor de riesgo de la carga hombre de 12 años en la mayoría de las isapres.

Perfil 8

Cotizante Mujer de 44 años + Carga Mujer de 15 años + Carga Hombre de 12 años

A continuación, se muestran las distribuciones de precios finales de marzo y agosto para el perfil 8, compuesto por una cotizante mujer de 44 años con una carga mujer de 15 años y una carga hombre de 12 años, y las variaciones de los principales indicadores estadísticos asociados a los precios de este perfil.



Variación de Indicadores Estadísticos

Estadístico	Marzo	Agosto	Variación
Media	7,86	7,37	-6,3%
Mediana	6,85	6,53	-4,8%
Moda	4,16	6,93	66,5%
Desviación	4,14	3,45	-16,7%
Mínimo	2,47	2,13	-14,0%
Máximo	48,88	20,80	-57,4%

* Cifras en UF

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

La distribución de precios de agosto muestra un leve desplazamiento hacia la izquierda con respecto a la de marzo, lo que es indicativo de una disminución discreta o parcial de los precios para este perfil. Además, la curva se presenta algo más concentrada y con una menor dispersión de los precios en relación a la del mes de marzo.

En promedio, los precios disminuyen 6,3%, pasando de 7,86 UF en marzo a 7,37 UF en agosto. El precio del plan central (mediana) cae 4,8%, el precio mínimo en agosto es de 2,13 UF, más bajo que el de marzo (-14%) y el precio máximo es de 20,8 UF considerablemente más bajo que el de marzo (-57,4%).

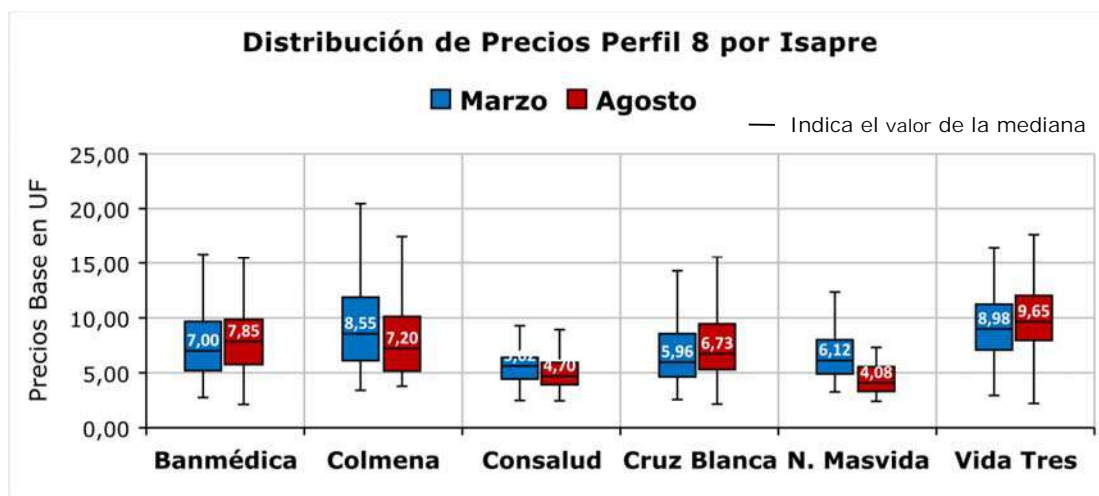
Variación de Precios Mínimo, Máximo y Promedio para el Perfil 8, por Isapre Precios expresados en UF

Isapre	Precio Mínimo Perfil 8			Precio Máximo Perfil 8			Precio Promedio Perfil 8		
	Marzo	Agosto	Variación	Marzo	Agosto	Variación	Marzo	Agosto	Variación
N. Masvida	3,26	2,40	-26,5%	48,88	7,30	-85,1%	8,11	4,39	-45,8%
Colmena	3,40	3,78	+11,1%	21,28	18,78	-11,8%	9,42	8,31	-11,8%
Consalud	2,47	2,45	-0,8%	25,35	18,53	-26,9%	6,14	5,49	-10,7%
Cruz Blanca	2,56	2,15	-16,0%	26,20	20,80	-20,6%	7,20	7,62	+5,8%
Banmédica	2,74	2,13	-22,4%	17,26	18,00	+4,3%	7,65	8,13	+6,3%
Vida tres	2,94	2,20	-25,1%	16,43	17,63	+7,2%	9,25	10,01	+8,2%
Total	2,47	2,13	-14,0%	48,88	20,80	-57,4%	7,86	7,37	-6,3%

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

En la tabla anterior se observa que mientras 3 isapres disminuyen sus precios para este perfil, las otras 3 lo incrementan. Las isapres que muestran una disminución de precios son Nueva Masvida (-45,8%), Colmena (-11,8%) y Consalud (-10,7%) y las isapres que exhiben un incremento de precios son Cruz Blanca (+5,8%), Banmédica (+6,3%) y Vida Tres (+8,2%). Cabe hacer presente que la importante disminución que presenta Nueva Masvida se relaciona con la discontinuidad de la línea de planes "PRO FAMILIA" que, como ya se ha dicho para los anteriores perfiles, era la más cara del mes de marzo.

En el gráfico siguiente, se observa que la distribución de precios de agosto, para este perfil, se desplaza hacia abajo (disminuye) en tres isapres (Nueva Masvida, Colmena y Consalud) y se desplaza hacia arriba en las tres, restantes (Cruz Blanca, Banmédica y Vida Tres). Asimismo, se observa que las isapres que muestran una disminución en la distribución de precios presentan además una mayor dispersión de los mismos.



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de marzo y agosto 2020.

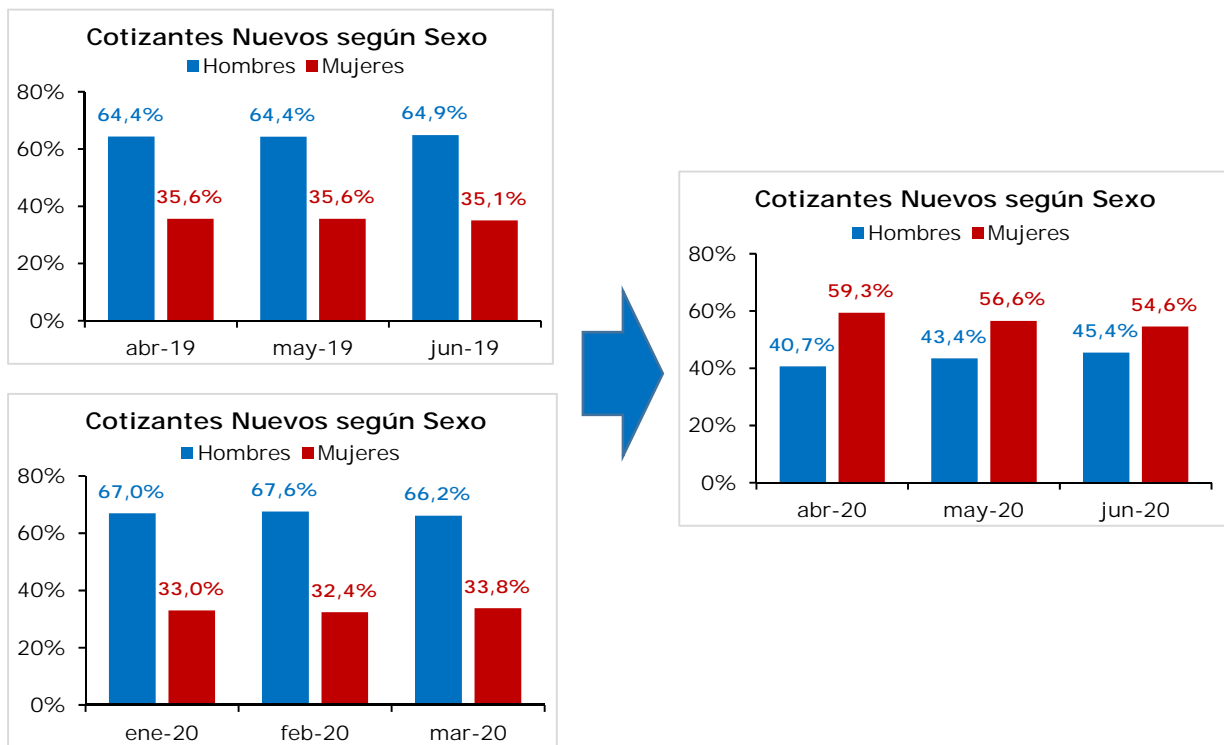
El diferente impacto que se presenta en los precios de este perfil entre las isapres se atribuye a que en algunas de ellas (las que aumentan precios) la caída del factor de riesgo de la mujer se ve contrarrestado por el aumento de los factores de riesgo de sus cargas.

4. Impacto sobre el acceso de mujeres al Sistema Isapre

Para evaluar el impacto de la Tabla Única en el acceso de las mujeres al Sistema Isapre se compararon los flujos de entrada de cotizantes según sexo, antes y después de la entrada en vigencia de la nueva tabla de factores.

En los gráficos siguientes se puede observar que existe un cambio relevante en la distribución por sexo de los cotizantes que suscribieron contratos nuevos entre abril y junio de 2020, respecto de aquellos que lo hicieron en igual período del año anterior (abr-jun 2019) y, más aún, respecto de aquellos que celebraron contratos nuevos en el trimestre inmediatamente anterior a la entrada en vigencia de la Tabla Única (ene-mar 2020).

El cambio observado es claramente favorable a las mujeres, quienes a partir de la entrada en vigencia de la Tabla Única han ingresado en mayor proporción que los hombres (57% vs 43%, en promedio del trimestre abr-jun 2020), quebrando la tendencia observada históricamente que reflejaba un mayor ingreso relativo de hombres al Sistema (35% mujeres vs 65% hombres en el trimestre abr-jun 2019, y 33% vs 67% en el trimestre ene-mar 2020)¹.



Fuente: Archivo Maestro de Contratos abril 2019 a junio 2020, suscripciones por mes.

¹ Estas cifras no incluyen a los cotizantes sin información de sexo y que representan entre 0,8% y 1,4%, dependiendo del mes considerado en el análisis.

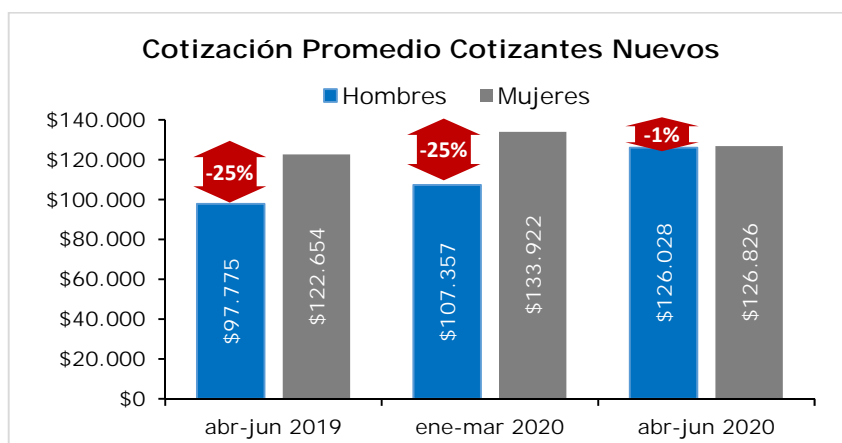
Durante el primer trimestre de vigencia de la Tabla Única se incorporaron al Sistema 48.401 cotizantes nuevos de los cuales 56% (27.118) son mujeres, 42,8% (20.700) hombres y 1,2% (584) para quienes no se tiene información de sexo.

En términos de beneficiarios (cotizantes y sus cargas), los nuevos contratos del trimestre se asocian a 71.642 personas, de las cuales, 43,5% (31.140) son hombres, 55,7% (39.915) son mujeres y 0,8% (587) sin información de sexo. En general, el número de cargas es de 0,5 en promedio por cotizante (0,6 en hombres y 0,4 en mujeres).

La cotización pactada de los cotizantes nuevos es de \$126.434 en promedio (\$126.028 en hombres y \$126.826 en mujeres)². La brecha de género en el trimestre es prácticamente nula, aunque, se debe tener presente que las mujeres tienen en promedio un menor número de cargas que los hombres (0,4 vs 0,6).

En relación con períodos anteriores a la entrada en vigencia de la Tabla Única, la brecha de género en la cotización pactada promedio experimenta una disminución relevante en favor de las mujeres, pasando de -25% en favor de los hombres a -1% en favor de los hombres, mientras el número de cargas promedio de hombres y mujeres se ha mantenido constante.

La brecha de género en la cotización pactada durante el primer trimestre de vigencia de la Tabla Única se atribuye a diferencias en la edad de los cotizantes y a la diferente composición de riesgo (sexo y edad) de sus cargas.



Fuente: Archivo Maestro Contratos, abril 2019 - junio 2020 y Archivo Maestro Beneficiarios, junio - agosto 2020.

La mayoría de las isapres, muestra mayor proporción de mujeres entre los cotizantes que suscribieron contratos en el trimestre abril-junio 2020. La isapre que presenta la mayor proporción de mujeres entre los nuevos cotizantes es Vida Tres (69,9%) seguida de Banmédica (61,4%). Destaca la Isapre Nueva Masvida, donde las mujeres representan sólo un 28% del total de cotizantes nuevos, siendo la menor proporción observada en este período y con un comportamiento opuesto al que exhiben el resto de las isapres abiertas del Sistema.

² Las cifras se expresan en moneda de junio 2020 (pesos reales) e incluyen, además del precio del plan complementario, el de las GES y de otros Beneficios Adicionales pactados voluntariamente por los cotizantes.

Contratos Suscritos por Isapre en el Primer Trimestre de Vigencia de la Tabla Única Número de Cotizantes según Sexo

Isapre	Hombres	Mujeres	s/i	Total
Vida Tres	696	1.701	35	2.432
Banmédica	4.995	8.308	223	13.526
Colmena	4.170	5.911	82	10.163
Consalud	4.369	5.337	20	9.726
Cruz Blanca	4.036	4.911	210	9.157
N. Masvida	2.433	950	14	3.397
Total	20.003	25.417	549	45.969

Distribución Cotizantes según Sexo

Isapre	Hombres	Mujeres	s/i	Total
Vida Tres	28,6%	69,9%	1,4%	100%
Banmédica	36,9%	61,4%	1,6%	100%
Colmena	41,0%	58,2%	0,8%	100%
Consalud	44,9%	54,9%	0,2%	100%
Cruz Blanca	44,1%	53,6%	2,3%	100%
N. Masvida	71,6%	28,0%	0,4%	100%
Total	43,5%	55,3%	1,2%	100%

Fuente: Archivo Maestro Contratos, abril 2019 - junio 2020 y Archivo Maestro Beneficiarios, junio - agosto 2020.

La gran mayoría de las mujeres (82,2%) que ingresaron al Sistema durante el primer trimestre de vigencia de la Tabla Única, se concentra en los tramos etarios comprendidos entre los 25 y 44 años, esto es, en plena edad fértil. La proporción de mujeres de esta edad es similar en casi todas las isapres abiertas, fluctuando entre 80% (Cruz Blanca) y 84,3% (Colmena), salvo en Nueva Masvida (74,9%).

Distribución de Mujeres Cotizantes que Suscribieron Contratos entre abril y junio de 2020 según Tramos de Edad y por Isapre

Isapre	00 - 19	20 - 24	25 - 34	35 - 44	45 - 54	55 - 64	65 y más	Total
Banmédica	0,4%	4,1%	53,1%	31,0%	8,4%	2,0%	1,0%	100%
Colmena	0,3%	4,9%	58,8%	25,4%	8,2%	1,9%	0,4%	100%
Consalud	0,5%	5,2%	53,5%	27,3%	9,2%	3,2%	1,2%	100%
Cruz Blanca	0,4%	6,4%	53,8%	26,2%	9,2%	2,9%	1,0%	100%
N. Masvida	1,1%	7,7%	49,4%	25,6%	12,2%	3,3%	0,8%	100%
Vida Tres	0,4%	3,3%	45,4%	36,0%	10,2%	3,2%	1,4%	100%
Total	0,4%	5,0%	54,0%	28,3%	8,9%	2,5%	1,0%	100%

Fuente: Archivo Maestro Contratos, abril 2019 - junio 2020 y Archivo Maestro Beneficiarios, junio - agosto 2020.

La distribución etaria de los hombres que ingresaron al Sistema durante el primer trimestre de vigencia de la Tabla Única, es similar a la de mujeres, aunque con mayor participación de hombres en tramos de menor edad (00-24 años) y en tramos de mediana edad (45 a 64 años).

Distribución de Hombres Cotizantes que Suscribieron Contratos entre abril y junio de 2020 según Tramos de Edad y por Isapre

Isapre	00 - 19	20 - 24	25 - 34	35 - 44	45 - 54	55 - 64	65 y más	Total
Banmédica	1,0%	5,9%	44,6%	30,0%	13,2%	4,3%	1,0%	100%
Colmena	0,8%	5,7%	50,0%	28,3%	12,6%	2,6%	0,0%	100%
Consalud	0,8%	7,4%	44,9%	28,2%	13,9%	4,3%	0,6%	100%
Cruz Blanca	0,6%	7,7%	44,5%	28,2%	13,9%	4,2%	0,7%	100%
N. Masvida	1,1%	9,5%	43,9%	28,7%	14,6%	2,2%	0,0%	100%
Vida Tres	1,4%	5,0%	38,9%	33,5%	12,8%	6,6%	1,7%	100%
Total	0,9%	6,9%	45,5%	28,9%	13,5%	3,8%	0,6%	100%

Fuente: Archivo Maestro Contratos, abril 2019 - junio 2020 y Archivo Maestro Beneficiarios, junio - agosto 2020.

La isapre que muestra el monto más alto de cotización pactada entre los cotizantes nuevos es Vida Tres (\$183.275), isapre que además presenta la brecha de género más relevante a favor de las mujeres (-13,5%). Cabe hacer presente, que en esta isapre las personas cotizantes presentan una mayor cantidad de cargas en promedio (0,6), siendo los hombres los que reúnen el mayor número de ellas (0,8 vs 0,5 las mujeres), esto último explicaría en parte los altos montos de cotización pactada. La siguen en importancia, las isapres Banmédica (\$134.763) con brecha de -3,7% en favor de las mujeres y Colmena (\$131.345) con brecha de -4,2%, también en favor de las mujeres. Ambas isapres, presentan igual número de cargas que el promedio de las isapres abiertas (0,5).

Destaca en este ámbito, la Isapre Nueva Masvida con la menor cotización pactada entre los cotizantes nuevos (\$87.637). Esta isapre, muestra además una brecha de género inversa a la de las otras isapres abiertas, equivalente a +3,8% en desmedro de las mujeres. En esta isapre, los hombres, en contrario a lo que exhiben las demás isapres, muestran un menor número de cargas promedio que las mujeres (0,3 vs 0,4 las mujeres), lo que explicaría el menor precio pagado.

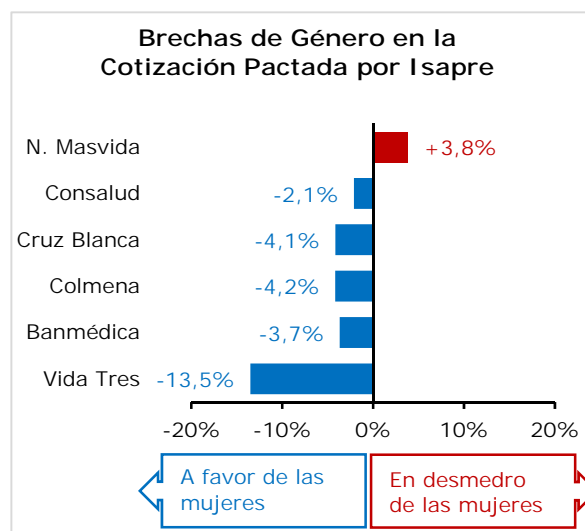
Cotizaciones y Número de Cargas Promedio de Cotizantes Nuevos del Trimestre abr-jun 2020 y Brechas de Género por isapre

Cotizaciones Promedio en Pesos

Isapre	Hombres	Mujeres	General
Vida Tres	202.459	175.132	183.275
Banmédica	138.145	133.065	134.763
Colmena	134.623	129.027	131.345
Cruz Blanca	122.721	117.635	119.732
Consalud	116.738	114.286	115.364
N. Masvida	86.718	90.037	87.637
Total	126.028	126.826	126.434

Cargas Promedio por Cotizante

Isapre	Hombres	Mujeres	General
Vida Tres	0,8	0,5	0,6
Consalud	0,6	0,5	0,5
Banmédica	0,6	0,4	0,5
Colmena	0,6	0,4	0,5
Cruz Blanca	0,6	0,4	0,4
N. Masvida	0,3	0,4	0,4
Total	0,6	0,4	0,5



Fuente: Archivo Maestro Contratos, abril 2019 - junio 2020 y Archivo Maestro Beneficiarios, junio - agosto 2020.