



Planes de salud en Isapres: Chile

El sistema de salud en Chile consta de el sistema público FONASA y el privado de Isapres. El presente documento da cuenta de los planes de salud al que acceden los cotizantes y sus beneficiarios en el sistema privado de salud.

Previo a ello, se debe destacar que de acuerdo con estudios de la Superintendencia de Salud, la cobertura declarada y efectiva de los planes de salud en las Isapres varía en varios puntos porcentuales; mientras la cobertura declarada es de 98% la efectiva es en promedio de 11,4%. Algunas de las razones que señala la Superintendencia de Salud dicen relación con la complejidad del sistema privado de salud, entre ellos la complejidad para los usuarios del sistema respecto de los planes y los topes que se aplican así como las preexistencias.

En relación al análisis de género del sistema privado de salud, se simuló considerando un hombre y una mujer en iguales condiciones y se encontró que las diferencias se producen por un lado en que los hombres acceden a planes con “parto reducido” y sus copagos no varían mucho si tienen como carga un hijo o una hija menor de edad. En el caso de las mujeres, las diferencias se producen en si

ellas están o no dispuestas a optar a planes de salud con cobertura de “parto reducido”.

No obstante, el dato más interesante según lo encontrado al utilizar los simuladores es que mientras se encuentran planes ofrecidos por las Isapres a hombres con un salario imponible de \$600.000, por ese mismo salario no se encuentran oferta de planes para las mujeres, razón por la cual al simular hubo que aumentar el sueldo imponible de las mujeres hasta \$1.100.000.

En este contexto se encontró en la simulación (con todas las limitaciones que esta tiene, ya que se trabajó con supuestos establecidos arbitrariamente), que una sola Isapre entrega cobertura con parto a una mujer con una carga de un hijo o de una hija menor de edad y con un salario imponible de \$1.100.000.

Por último, el precio de los planes en UF mensuales varía considerablemente entre hombres y mujeres; mientras para los hombres este se sitúa en torno a las UF 1,75 a algo menos de UF 2, en las mujeres los precios de los planes ofrecidos se encuentran sobre las UF 3,28.

Está enfocada en apoyar preferentemente el trabajo de las Comisiones Legislativas de ambas Cámaras, con especial atención al seguimiento de los proyectos de ley. Con lo cual se pretende contribuir a la certeza legislativa y a disminuir la brecha de disponibilidad de información y análisis entre Legislativo y Ejecutivo.

Contacto

E-mail: atencionparlamentarios@bcn.cl
Tel.: (56)32-226 3168 (Valpo.)

El presente documento responde a una solicitud parlamentaria del Congreso Nacional, conforme a sus orientaciones y particulares requerimientos. Por consiguiente, tanto la temática abordada como sus contenidos están determinados por los parámetros de análisis acordados y por el plazo de entrega convenido. Su objeto fundamental no es el debate académico, si bien su elaboración observó los criterios de validez, confiabilidad, neutralidad y oportunidad en la entrega

Irina Aguayo Ormeño

Es Economista (Universidad de Chile)
Curso Interamericano en Formulación, Preparación y Evaluación de Proyectos Sociales (CIAPEP, Pontificia Universidad Católica de Chile)
Diplomado en Derechos Económicos Sociales y Culturales en Políticas Públicas (DESC)

Sus especialidades mercado del trabajo y previsión social, pobreza, distribución del ingreso, adultos mayores y análisis de Casen con base de datos Stata .

E-mail: iaguayo@bcn.cl
Tel.: (56)2-2 270 1774 (Stgo.)
(56)32-226 3193 (Valpo.)

I. Introducción

El sistema de salud en Chile es mixto, coexistiendo un sistema público (FONASA) con uno privado (ISAPRE). Adicionalmente las FFAA y de Orden cuentan con sus propios sistemas previsionales.

El financiamiento privado es básicamente a través de la cotización para salud (7%) que realizan las personas en alguna de las siete ISAPRES abiertas o de las seis que son cerradas. A los planes de salud ofrecidos por las ISAPRES, los afiliados pueden contratar un seguro complementario, este último es de carácter voluntario. También pueden optar a planes sin costo que otorgan las ISAPRE, tales como, descuentos en farmacias y otros.

Sin embargo, los planes de salud de las Isapres dependen de una tabla de factores que determina a qué plan puede acceder el cotizante y sus beneficiarios, variando el costo de este en función del género del cotizante así como del número de beneficiarios a su cargo, destacándose que actualmente las Isapres pueden ofrecer planes con o sin cobertura para parto, estas últimas tienen la denominación de "parto reducido". Sin embargo, las Isapres están obligadas por ley a cubrir un mínimo legal que cubre hasta el 25% del parto o cesárea en caso que la beneficiaria haya contratado un plan reducido en parto.

En lo que sigue se analiza una muestra de planes bajo los criterios que se explicitan.

II. Planes de Salud Isapre

Los planes de salud de las Isapres utilizan una tabla de factores por sexo y edad que dificulta la comparación para que los usuarios del sistema tomen una decisión respecto de que plan es el más conveniente de acuerdo a sus características y al de su grupo familiar.

De acuerdo a la Superintendencia de Salud, y considerando solo los planes de las Isapres abiertas, en 2016 existían 63.316 planes vigentes.

"Los resultados del estudio de la [Superintendencia], indican que la evolución de las coberturas promedio es decreciente en el tiempo con consecuente impacto sobre los copagos, que suben de un 35% en 2007

(\$101.059 beneficiario/año) a 38% en 2015 (\$224.671 beneficiario/año). La cobertura ambulatoria cae desde 57% a 54% y la hospitalaria de 74% a 69%. El sutil y constante deterioro de las coberturas explica un 13,2% del incremento total del copago anual per cápita en los últimos 9 años, y puede atribuirse a varias causas: i) reajustes insuficientes de los valores arancelarios (topes) en relación a los precios de mercado de las prestaciones; ii) generación de planes con coberturas menores por parte de las Isapres; y, iii) cambios hacia planes más económicos por parte de los cotizantes (presumiblemente por efecto del alza de precios base). No obstante, al comparar el comportamiento de las coberturas de planes nuevos y antiguos, se observa que ambas tienden a equipararse y que, por tanto, no podría aseverarse que ha existido un recambio significativo hacia planes con coberturas más bajas. Por otra parte, se ha observado, que tanto los "planes de libre elección" como los "planes preferentes", han ido deteriorando su cobertura promedio en alrededor de 4 p.p. entre 2007 y 2015. Esta pérdida de valor puede atribuirse a una devaluación de los topes consignados en los planes para cada prestación." (Superintendencia de Salud.b).

La Superintendencia de Salud, también señala que si bien el 98% de las Isapres declaran contar con cobertura hospitalaria y ambulatoria superiores al 70%, solo un 11,4% alcanzan coberturas efectivas superiores al 70%. La brecha entre la cobertura efectiva y declarada se debe - de acuerdo a la Superintendencia de Salud - a diversas razones, entre las que se cuenta la complejidad de la información de los planes de salud, donde parte importante de la complejidad se encuentra en los topes que establecen las Isapres. Lo anterior constituye un "problema importante de transparencia en el sistema de Isapres" (Superintendencia de Salud.b), a lo que se suma la existencia de asimetría en la información.

En lo que sigue se presenta una simulación que considera varios supuestos, relevando las diferencias de género que se producen especialmente a partir de la oferta de planes con parto o con parto reducido.

El simulador utilizado es el disponible en la web, permite comparar planes de salud en el sistema privado de Isapres, considerando tanto aquellas con planes cerrados como abiertos.

Solo se consideraron aquellos correspondientes a Isapres abiertas.

Supuestos utilizados para la simulación en el caso de Hombres

Los supuestos utilizados en la simulación son los siguientes:

Hombres:

- Ingreso de \$600.000 pesos chilenos (US\$965 americanos).
- Cotización del 7% equivalente a 1,97 UF (\$52.500)
- El beneficiario corresponde a un hombre de 30 años de edad.
- Se supone tiene como carga un hijo de 6 años, simulándose de manera separada si el hijo es de sexo femenino o masculino.
- Se simulan los planes para una cotización de salud del 7%, indicando el excedente al que pudiera darse lugar.
- Se simuló solo para la Región Metropolitana, no obstante estar disponible para otras regiones del país.

Los planes y los precios obtenidos - de acuerdo a los supuestos explicitados - son los mostrados en la Tabla 1, donde puede observarse que un hombre con un ingreso imponible de \$600.000 que tiene como carga un hijo de 6 años en un caso y a una hija de 6 años en el otro caso (no tiene como carga a la madre de su hijo o hija) presentan similitudes en los planes a los que pueden optar, no obstante bajo estos criterios, la única Isapre que - de acuerdo al simulador - ofrece planes es Nueva Más Vida.

Los planes ofrecidos pertenecen a la modalidad de Libre Elección y de parto reducido; la cobertura ambulatoria en todos los casos es del 80%, en tanto la Hospitalaria es del 100%, del mismo modo el tope anual es de 3.000 UF.

Las diferencias se producen en los precios de los planes, en donde en tres de los cuatro planes arrojados por la simulación generan excedentes.

Tabla 1. Simulación Planes de Salud para un cotizante HOMBRE de acuerdo a criterios establecidos. ISAPRES, Chile.

ISAPRE	Plan	Carga	Prestador	Maternidad	Cobertura ambulatoria	Cobertura Hospitalaria	Tope Anual	Excedentes UF/mes	Precio (UF/mes)
Nueva Más Vida	Pleno 861 Plenitud Familiar Cobertura reducida	1 Hombre 6 años	Libre Elección	Reducido para parto	80%	100%	3.000	0	1,96
Nueva Más Vida	Pleno 860 Plenitud Familiar Cobertura reducida	1 Hombre 6 años	Libre Elección	Reducido para parto	80%	100%	3.000	0,18	1,79
Nueva Más Vida	Pleno 861 Plenitud Familiar Cobertura reducida	1 Mujer 6 años	Libre Elección	Reducido para parto	80%	100%	3.000	0,05	1,92
Nueva Más Vida	Pleno 860 Plenitud Familiar Cobertura reducida	1 Mujer 6 años	Libre Elección	Reducido para parto	80%	100%	3.000	0,22	1,75

Fuente: QuePlan.cl. Simulador de planes de salud Chile.

Mujeres que optan por planes con parto:

En el caso de que la cotizante sea mujer sola con una carga (hijo o hija), se simuló con un ingreso imponible de \$600.000, sin embargo el simulador no entregó resultados, debiendo por tanto subir el salario imponible hasta \$1.100.000; con valores inferiores a este no se obtuvieron resultados.

Los supuestos para el caso de una mujer son los siguientes:

- Ingreso de \$1.100.000 pesos chilenos (US\$1.768 americanos).
- Cotización del 7% equivalente a 3,61 UF (\$96.250)
- El beneficiario corresponde a una mujer de 30 años de edad.

- Se supone tiene como carga un hijo/a de 6 años, simulándose de manera separada si el hijo es de sexo femenino o masculino.
- Se simulan los planes para una cotización de salud del 7%, indicando el excedente al que pudiera darse lugar.
- Se simuló para planes con parto.
- Se simuló solo para la Región Metropolitana, no obstante estar disponible para otras regiones del país.

Los planes para mujeres que optan a cobertura de parto arrojados por el simulador fueron uno para el caso de tener como carga un hijo de 6 años y uno para el caso en que la carga es una hija también de 6 años. En ambos casos se encontró que solo la Isapre Consalud cubre esta prestación (parto). Esta simulación se muestra en la tabla 2.

Tabla 2. Simulación Planes de Salud con parto para una MUJER de acuerdo a criterios establecidos. ISAPRES.

ISAPRE	Plan	Carga	Prestador	Maternidad		
Consalud	Elemental Ultrasalud Full1	1 Hombre 6 años o 1 mujer de 6 años	Plan cerrado	con parto		
		Cobertura ambulatoria	Cobertura Hospitalaria	Tope Anual (UF)	Excedentes UF/mes	Precio (UF/mes)
		70%	70%	2.100	0,06	3,55

Fuente: QuePlan.cl. Simulador de planes de salud Chile.

Como se observa en la tabla 2, en este caso las coberturas tanto ambulatorias como hospitalarias son del 70%, inferior a la de un hombre en igualdad de condiciones pero con una renta imponible menor a la de la mujer simulada. Mientras el hombre recibe un imponible de \$600.000 en la simulación, la mujer tiene un imponible de \$1.100.000, lo que da cuenta de una brecha de género. Del mismo modo, se observa que la brecha de género salarial no es la única presente, ya que el plan en el caso de los hombres es de libre elección en tanto el de las mujeres es cerrado, por último la brecha también se evidencia en el precio del plan; mientras el de los hombres fluctúa entre 1,75 UF y 1,96 UF, el de las mujeres es de 3,55 UF generando un excedente no muy distinto al excedente generado por los planes que entrega la simulación en el caso de un hombre.

Mujeres que optan por planes con parto reducido:

- Ingreso de \$1.100.000 pesos chilenos (US\$1.768 americanos).

- Cotización del 7% equivalente a 3,61 UF (\$96.250)
- El beneficiario corresponde a una mujer de 30 años de edad.
- Se supone tiene como carga un hijo/a de 6 años, simulándose de manera separada si el hijo es de sexo femenino o masculino.
- Se simulan los planes para una cotización de salud del 7%, indicando el excedente al que pudiera darse lugar.
- Se simuló para planes con parto reducido.
- Se simuló solo para la Región Metropolitana, no obstante estar disponible para otras regiones del país.

En este caso el simulador utilizado ofreció 14 planes distintos para una mujer de 30 años que tiene como carga una hija de 6 años y 10 planes para la misma mujer cuya carga es un hijo también de 6 años, todos los planes presentados son con parto reducido. La tabla 3 y la tabla 4 muestran estas simulaciones.

Como se observa en ambas tablas (3 y 4), los planes ofrecidos con parto reducido para una mujer de 30 años con un hijo o con una hija -en ambos casos de 6 años - son muy similares.

Tabla 3. Simulación Planes de Salud con Parto Reducido para una MUJER con una hija de 6 años como carga. ISAPRES.

ISAPRE	Plan	Carga	Prestador	Maternidad	Cobertura ambulatoria	Cobertura Hospitalaria	Tope Anual (UF)	Excedentes UF/mes	Precio (UF/mes)
Mas Vida	Pleno 860 Plenitud Familiar Cobertura Reducida	1 Mujer 6 años	Libre Elección	Reducido para parto	80%	100%	3.000	0,07	3,54
Colmena	Line 1013	1 Mujer 6 años	Libre Elección	Reducido para parto	70%	90%	3.000	0,02	3,59
Colmena	Line Multired 2115	1 Mujer 6 años	Prestador preferente: Clínica Bicentenario y 3 más	Reducido para parto	70%	85%	4.500	0,02	3,59
Colmena	Line Multired M1115	1 Mujer 6 años	Prestador preferente: Clínica Bicentenario y 2 más	Reducido para parto	70%	85%	4.500	0,24	3,37
Colmena	Line Dávila M4114	1 Mujer 6 años	Prestador preferente: Clínica Dávila	Reducido para parto	70%	90%	3.500	0,14	3,47
Cruz Blanca	Somos Inseparables 100 Medicina Familiar	1 Mujer 6 años	Plan cerrado. Clínica Avansalud y 4 prestadores más	Reducido para parto	70%	70%	1.500	0	3,61
Consalud	Plan Red Salud Controlada PRO 100	1 Mujer 6 años	Plan cerrado	Reducido para parto	70%	70%	2.100	0,03	3,58
Cruz Blanca	Max Salud Plus 2000 te quiero feliz	1 Mujer 6 años	Plan cerrado. Clínica Bicentenario y 9 prestadores más	Reducido para parto	80%	90%	1.500	0,04	3,57
Cruz Blanca	Te quiero feliz 200	1 Mujer 6 años	Plan cerrado. Clínica Cordillera y 6 prestadores más	Reducido para parto	75%	90%	1.500	0,08	3,53
Consalud	Elemental Ultra Salud Pro 2	1 Mujer 6 años	Plan cerrado.	Reducido para parto	70%	80%	2.100	0,13	3,48
Cruz Blanca	Te quiero feliz 100	1 Mujer 6 años	Plan cerrado. Clínica Cordillera y 6 prestadores más	Reducido para parto	70%	90%	1.500	0,2	3,41
Cruz Blanca	Max Salud Plus 1000 te quiero feliz	1 Mujer 6 años	Plan cerrado. Clínica Bicentenario y 9 prestadores más	Reducido para parto	70%	90%	1.500	0,2	3,41

ISAPRE	Plan	Carga	Prestador	Maternidad	Cobertura ambulatoria	Cobertura Hospitalaria	Tope Anual (UF)	Excedentes UF/mes	Precio (UF/mes)
Consalud	Elemental Ultra Salud Pro 7	1 Mujer 6 años	Plan cerrado.	Reducido para parto	70%	90%	2.100	0,2	3,41
Consalud	Elemental Ultra Salud Pro 1	1 Mujer 6 años	Plan cerrado.	Reducido para parto	70%	70%	2.100	0,33	3,28

Fuente: QuePlan.cl. Simulador de planes de salud Chile.

Tabla 4. Simulación Planes de Salud con Parto Reducido para una MUJER con un hijo de 6 años como carga. ISAPRES.

ISAPRE	Plan	Carga	Prestador	Maternidad	Cobertura ambulatoria	Cobertura Hospitalaria	Tope Anual (UF)	Excedentes UF/mes	Precio (UF/mes)
Mas Vida	Pleno 860 Plenitud Familiar Cobertura Reducida	1 Hombre 6 años	Libre Elección	Reducido para parto	80%	100%	3.000	0,04	3,57
Colmena	Line Multired M1115	1 Hombre 6 años	Prestador preferente: Clínica Bicentenario y 2 más	Reducido para parto	70%	85%	4.500	0,15	3,46
Colmena	Line Dávila M4114	1 Hombre 6 años	Prestador preferente: Clínica Dávila	Reducido para parto	70%	90%	3.500	0,05	3,56
Consalud	Plan Red Salud Controlada PRO 100	1 Hombre 6 años	Plan cerrado	Reducido para parto	70%	70%	2.100	0,03	3,58
Cruz Blanca	Te quiero feliz 200	1 Hombre 6 años	Plan cerrado. Clínica Cordillera y 6 prestadores más	Reducido para parto	75%	90%	1.500	0,03	3,58
Consalud	Elemental Ultra Salud Pro 2	1 Hombre 6 años	Plan cerrado.	Reducido para parto	70%	80%	2.100	0,13	3,48
Cruz Blanca	Max Salud Plus 1000 te quiero feliz	1 Hombre 6 años	Plan cerrado. Clínica Bicentenario y 9 prestadores más	Reducido para parto	70%	90%	1.500	0,15	3,46
Cruz Blanca	Te quiero feliz 100	1 Hombre 6 años	Plan cerrado. Clínica Cordillera y 6 prestadores más	Reducido para parto	70%	90%	1.500	0,15	3,46
Consalud	Elemental Ultra Salud Pro 7	1 Hombre 6 años	Plan cerrado. Clínica Bicentenario y 3 prestadores más	Reducido para parto	70%	90%	2.100	0,2	3,41
Consalud	Elemental Ultra Salud Pro 1	1 Hombre 6 años	Plan cerrado. Clínica Bicentenario y 3 prestadores más	Reducido para parto	70%	70%	2.100	0,33	3,28

Fuente: QuePlan.cl. Simulador de planes de salud Chile.

V.- Referencias

- QUEPLAN.cl. Disponible en <https://queplan.cl/comparar> (Octubre, 2017).
- Economía y negocios. Convertir de monedas. Disponible en http://www.economiaynegocios.cl/calculadora_vf/ (Octubre, 2017).
- Subsecretaría de Previsión Social. Sistemas de Salud. Disponible en <https://www.previsionsocial.gob.cl/sps/organizaciones/empresas-y-empleadores/sistema-de-salud/> (Octubre, 2017).
- Superintendencia de Salud (a). Productos y precios en el sistema Isapre, septiembre 2008. Disponible en http://www.supersalud.gob.cl/documentacion/666/articles-4719_recurso_1.pdf (Octubre, 2017).
- Superintendencia de Salud (b). Coberturas financieras de los planes complementarios de salud de Isapres abiertas. Marzo de 2017. Disponible en http://www.supersalud.gob.cl/documentacion/666/articles-15646_recurso_1.pdf (Octubre, 2017).