



Costo Financiero modificación del  
sistema mixto de salud

Marzo 2022

## Resumen y Conclusiones

- ✓ En el escenario político actual la viabilidad de las Isapres está fuertemente comprometida. El presidente Boric, aunque hasta el momento no ha tomado acciones concretas, declaró en su programa la intención de terminar con ellas. Hoy estaría a la espera de los resultados de la Convención Constitucional, donde una gran mayoría de constituyentes no visualiza un sistema con participación privada en los servicios de salud de la seguridad social.
- ✓ El fin de las Isapres es promovido con grandes expectativas acerca de las mejoras que se podrán lograr con los recursos de las cotizaciones de los actuales cotizantes de estas empresas. En esta lógica, los ingresos de las Isapres servirían para mejorar el sistema público, construyendo un nuevo sistema de salud, mejor y más justo para todos.
- ✓ Lamentablemente, los recursos que se pueden extraer a los cotizantes de Isapre no sólo no aportan para mejorar el sistema público, sino que son insuficientes para financiar la salud de estas personas, y, por lo tanto, tendrán un importante costo a las arcas fiscales.
- ✓ **Las cotizaciones obligatorias de los actuales cotizantes de Isapre no son suficientes para financiar las prestaciones que incluye el paquete actual de prestaciones de Fonasa. Su inclusión en un Fondo único generaría un costo adicional para el fisco de 584.000 millones de pesos anuales.**
- ✓ Este resultado, se debe a principalmente a dos factores:
- ✓ En primer lugar, los cotizantes de Isapre contribuyen con 950.000 millones adicionales a su cotización obligatoria de salud. Estos montos no pueden ser considerados en el fondo único por ningún motivo, pues no forman parte de las cotizaciones obligatorias.
- ✓ **Restando los montos voluntarios sólo 2/3 de los actuales ingresos podrían pasar al fondo único esto es: \$2.3 billones de pesos**
- ✓ Y en segundo lugar el alto gasto en Licencias Médicas sumado a la menor tasa de rechazo del Fonasa le jugaría en contra al Estado en la incorporación de los cotizantes de Isapre.
- ✓ El gasto 2021 de las Isapre en Licencias Médicas fue de \$983.000 millones, por lo tanto; los fondos que pueden ser destinados a prestaciones de salud nuevamente se reduce a **\$1.156.000 millones.**
- ✓ Una vez que los cotizantes de Isapre formen parte del sistema único público y manteniendo el gasto per cápita, para la cobertura actual del Fonasa de \$679.562

aplicada a todos los nuevos cotizantes se generaría un déficit de hasta 584.000 millones.

#### Metodologías:

A partir de la Información Financiera de las Isapres y los Costos del Sistema Público de Salud, se irán desglosando los recursos disponibles y los costos de las contraprestaciones y compromisos que implica que la totalidad de la cotización de salud obligatoria se destinen a un Fondo Único de Salud.

#### Las Cotizaciones de Salud

Las Isapres reciben ingresos anuales por 3.302.000<sup>1</sup> millones de pesos anuales. De estos, 2.346.000<sup>2</sup> millones, un 71%, provienen de la cotización obligatoria (7%). El resto, 29%, proviene de fuentes voluntarias, mayormente de aportes adicionales de los propios cotizantes.

Ingresos Isapres 2021	Ingresos* MM\$	%
Cotización Legal (7%)	2.346.000	71,0%
Cotización Adicional Voluntaria	895.000	27,1%
Aporte Adicional	61.000	1,8%
<b>Total Ingresos Isapres</b>	<b>3.302.000</b>	<b>100,0%</b>

Fuente: Fundación Politopedia en base a la Superintendencia de Salud

Nota: (\*) Estimado

**Cabe destacar que, en el caso de unificar los sistemas de salud, sólo es posible disponer de la cotización obligatoria, es decir los 2.346.000 millones, ya que los otros recursos son de libre disposición de los cotizantes.**

#### Gasto en Licencias Médicas

Para los cotizantes dependientes, la cotización obligatoria de salud tiene asociada una primera contraprestación, que son el pago de las licencias médicas, el Subsidio por Incapacidad Laboral (SIL).

En 2021, 983.000<sup>3</sup> millones, es decir el 41,9% de la cotización obligatoria, se destina al pago de Licencias Médicas. Por lo anterior, quedaría disponible para financiar otros gastos 1.346.000 millones equivalentes al 58,1% de la cotización obligatoria.

<sup>1</sup> 2021, Estimación propia

<sup>2</sup> 2021, Estimación propia

<sup>3</sup> 2021, Estimación propia

### Gasto Adicional el Licencias Médicas

Las Isapres rechazan el 27,3% de los días solicitados en las Licencias Médicas. Por su parte Fonasa rechaza sólo un 12,0%. En caso de unificar los sistemas de salud, el gasto asociado a SIL de los cotizantes de Isapre se homologaría a los estándares de Fonasa, lo que implica un mayor gasto por 207.000 millones.

Gasto en Licencias Médicas	Gastos MM\$	% de Rechazo
Subsidios de incapacidad Laboral	983.000	27,3%
Diferencia Gasto Fonasa	207.000	15,3%
<b>Gasto en Licencias Médicas</b>	<b>1.190.000</b>	

Fuente: Fundación Politopedia en base a la Superintendencia de Salud

Por lo tanto, una vez traspasados los cotizantes de Isapre al Fondo Único quedarían disponibles para financiar prestaciones de salud sólo 1.156.000 millones de pesos.

### Gasto en Prestaciones Médicas

En el caso de un Seguro Único de Salud todos los beneficiarios deberían recibir las mismas prestaciones. Aunque las nuevas autoridades ofrecieron durante la campaña mejorar el catálogo de prestaciones, asumiremos que la oferta sería la misma actual.

Fonasa gasto en 2021 10.322.821 para financiar la salud de 15.190.408 beneficiarios, esto es 679.562 pesos por beneficiario al año. Para calcular cuanto costaría este paquete de prestaciones para los cotizantes de Isapre hay que considerar que estos últimos tienen una menor siniestralidad que los cotizantes de Fonasa. De acuerdo con Cristóbal Cuadrado<sup>4</sup>, flamante Subsecretario de Salud Pública del gobierno del Presidente Boric, los beneficiarios de Fonasa son entre un 30% y un 40% más riesgosos que los cotizantes de Isapre, por lo que el gasto de estos debería ser, entre un 30% y 40% mayor que los de Isapre.

Dicho de otra manera, si el Estado gasta en los beneficiarios de Fonasa 679.562 pesos, en los actuales beneficiarios de Isapre debería gastar entre 485.401 y 522.740 pesos anuales por beneficiario por el mismo paquete de prestaciones de Fonasa.

---

<sup>4</sup> Entrevista en Diario de la Universidad de Chile, 12 de marzo de 2021

Gasto por Beneficiario	Gasto Salud per capita (\$)
Fonasa	679.562
Isapre (mínimo)	485.401
Isapre (máximo)	522.740

Fuente: Fundación Politopedia

Considerando que en las Isapres tienen en la actualidad 3.328.278<sup>5</sup> beneficiarios, el costo del paquete de beneficios de Fonasa para estos estaría entre 1.616.000 y 1.740.000 millones de pesos.

### Déficit Resultante

Considerando que de la cotización obligatoria (7%) quedaron disponibles 1.156.000 millones, el déficit para el fisco de incorporar a los actuales beneficiarios de Isapre varía entre 460.000 y 584.000 millones de pesos.

Gasto en Prestaciones de Salud	Gasto MM\$	Déficit MM\$
Isapre (mínimo)	1.616.000	-460.000
Isapre (máximo)	1.740.000	-584.000

Fuente: Fundación Politopedia

Beneficiarios Isapre 3.328.278

En conclusión, las cotizaciones obligatorias de los actuales cotizantes de Isapre no son suficientes para financiar las prestaciones que incluye el paquete de prestaciones de Fonasa.

Balance recursos traspaso cotizantes de isapres al Seguro Único		
	Mínimo	Máximo
Cotización Obligatoria	2.346.000	2.346.000
- Gasto en SIL	-1.190.000	-1.190.000
- Gasto en Prestaciones	-1.616.000	-1.740.000
<b>Superavit (Déficit)</b>	<b>-460.000</b>	<b>-584.000</b>

Fuente: Fundación Politopedia

<sup>5</sup> Al 31/01/2022. Superintendencia de Salud

## Consideraciones

Lo presentado con anterioridad no refleja la totalidad de las variables a considerar. A continuación, presentaremos algunos de los elementos no incluidos en el análisis y el signo con el que deberían afectar los resultados:

1. Gastos de Administración; Los gastos presentados corresponden a los gastos en prestaciones y licencias médicas. Las Isapres gastan alrededor de 320.000 millones anuales en la administración de los beneficiarios. Fonasa debería gastar menos para incluir a estos 3,3 millones de beneficiarios, pero en ningún caso 0. Entre los gastos que Fonasa debería considerar están; Recaudación y cobranza de cotizaciones, administración de beneficios, tramitación y pago de licencias médicas, entre otros.
2. Gasto en MLE; A los actuales cotizantes de Isapre les impactarán menos los copagos que a los actuales beneficiarios de Fonasa, por lo que probablemente gastarán más en la MLE que estos. Este menor impacto se debe a un uso más intensivo de seguros complementarios y a un menor impacto de los copagos en el presupuesto familiar. En contraste, una parte de los prestadores de salud, en especial médicos de mayor reputación, optarán por excluirse de Fonasa, debiendo sus clientes pagar la consulta fuera del sistema. Sin embargo, esta tendencia será menor en comparación con el incremento en la frecuencia de prestaciones.
3. Gasto en Medicina Institucional; Por otra parte, los beneficiarios tendrán una menor propensión a utilizar los servicios públicos de salud, atenciones que se realizarán preferentemente en la MLE. Sin embargo, una parte de las prestaciones si utilizarán la red pública. Lo anterior, porque este sería el único mecanismo de cobertura disponible cuando el gasto sea catastrófico. En el caso de las Isapres esto está cubierto por la Cobertura Adicional de Enfermedades Catastróficas (CAEC) entregada a través de redes de prestadores privados.
4. Enfermos Crónicos; Se estima que entre 300.000 y 400.000 beneficiarios de Isapre padecen alguna enfermedad crónica, incluidas las GES. En la actualidad la cobertura de estos pacientes está financiada solidariamente por los demás beneficiarios de Isapre. Estos pacientes, debido a las enfermedades preexistentes, no podrán mantener su actual protección financiera, ya que estarán impedidos de adquirir seguros complementarios. Debido a esto utilizarán en mayor medida las redes públicas. Cabe destacar que en todos los sistemas de salud son estos pacientes los que explican la mayor parte del gasto.