

**COBERTURA ADICIONAL PARA
ENFERMEDADES CATASTRÓFICAS
JULIO 2000 A MARZO 2003
Departamento de Estudios**

Agosto 2003

El presente documento tiene por objeto mostrar los aspectos más relevantes asociados a la Cobertura Adicional para Enfermedades Catastróficas registrados en el período julio 2000 a marzo 2003.

1. Introducción

La Circular N° 59, del 29 de febrero de 2000, instruye sobre la Cobertura Adicional para Enfermedades Catastróficas (CAEC). El objetivo de este beneficio es aumentar la cobertura del plan de salud de los beneficiarios en enfermedades que implican una catástrofe económica.

Para estos efectos las isapres atribuyen a esta cobertura un concepto de carácter financiero en que el beneficiario debe completar un monto de deducible que fluctúa entre 60 y 126 UF y que corresponde a un monto equivalente a treinta veces su cotización pactada. Por lo tanto, difiere del enfoque de patologías catastróficas nominadas.

2. Metodología

El estudio considera el universo de casos CAEC acumulados, que se registraron en el período julio 2000 a marzo 2003. En este contexto, se han establecido algunos criterios básicos que han permitido excluir del total, los casos que se encuentran en las siguientes situaciones:

- a) No registran ingreso al prestador,
- b) Inconsistencias en los montos informados,
- c) Beneficiarios que rechazaron la red asignada,
- d) Los que fallecieron y no completaron el deducible,
- e) Los que no tienen aún facturación y se encuentran en estado de pendientes,
- f) Datos erróneos generales (RUT, fecha de la información, codificación que no corresponde a la Clasificación Internacional de Enfermedades) y
- g) Casos que señalan códigos diagnósticos que por su condición no alcanzarían a completar el deducible (por ejemplo; verrugas plantares, gastroenteritis aguda, dermatitis de contacto, etc.).

Cabe señalar, que existen diferencias con el número de casos que registran internamente algunas isapres por cuanto incluyen la totalidad de los casos notificados incorporando los que se encuentran en las situaciones antes señaladas. El análisis no contempla a la isapre Vida Plena¹.

¹ La isapre Vida Plena se encuentra en situación de seguimiento especial por su situación financiera, por esta razón el registro de casos CAEC no se informa en el archivo de CAEC, lo que hace que metodológicamente la información no sea comparable.

Cumplidas estas exigencias se han contabilizado en la totalidad de los casos aquellos que se encuentran acumulando deducible y con CAEC operando.

La fuente de información es entregada por las isapres a través de un archivo plano, en respuesta a la Circular N° 70, en que se instruye sobre el registro de la CAEC. Es necesario destacar que el crecimiento exponencial de casos que se señalan a continuación se infiere que principalmente pueden deberse a los siguientes factores:

- a) La fuente ha sido mejorada en la calidad de datos que poblan el archivo maestro respecto de la estadística que elaboraban las isapre hasta junio de 2002,
- b) La población beneficiaria está más informada por lo que la solicitud a este beneficio es cada vez mayor y
- c) Beneficiarios que portan enfermedades crónicas han completado su bienio, comenzando otro nuevo lo que influye en el aumento de casos.

3. Beneficiarios y Recaudación

Según el Archivo Maestro de Beneficiarios, a marzo de 2003, un total de 1.069.569 cotizantes (85,0% de la cartera) y 2.347.660 beneficiarios (83,6% de la cartera) tienen incluidos en sus contratos la cobertura adicional para enfermedades catastróficas y tienen sus beneficios de CAEC vigentes².

Producto de la inclusión de la prima de la CAEC en el precio del contrato al momento de la adecuación del mismo, el monto recaudado mensualmente por concepto de la CAEC se ha reducido en forma sistemática.

De acuerdo a lo anterior, es posible observar que para el mes de marzo de 2002, último mes que en el sistema isapre se cobra en forma adicional una prima para la CAEC, sólo 122.040 cotizantes (5,2% del total de la cartera con vigencia de beneficios CAEC) pagaban montos adicionales por este beneficio.

En el período julio 2000 – marzo 2003, se estima que la recaudación por concepto de prima CAEC alcanza un total de \$19.929 millones (moneda de marzo 2003). Para el primer año de vigencia de este beneficio, vale decir, entre julio-2000 y junio 2001 el monto recaudado alcanza a \$12.878 millones y para el segundo año a \$7.051 millones.

Alternativamente, al analizar la recaudación en forma anual ésta llega a \$4.258 millones en el año 2000, a \$14.795 millones en el año 2001 y a \$875 millones en el año 2002.

No obstante, si no se considera el traspaso de la prima al precio del plan este monto³ se estima que alcanzaría a \$40.601 millones⁴.

4. Uso de la CAEC por Isapre

Desde el inicio de la CAEC a marzo de 2003, 14 isapres se suscribieron a dicha cobertura, de las cuales sólo 2 son cerradas, El Teniente y Ferrosalud.

² Ver Anexo, Cuadro A1 y Cuadro A2.

³ Ver Anexo, Cuadro A5.

⁴ Si se considera a las isapres ligadas a Vida Plena, este monto alcanzaría a \$43.235 millones.

El cuadro C1, muestra el número de personas en proceso de acumulación de deducible o haciendo uso del beneficio y que en total suman 8.284. De ellos, la isapre Consalud es la que presenta un mayor porcentaje de casos con un 35,0%, le siguen las isapres ING con un 28,0%, Banmédica con un 13,9%, Promepart con un 8,6% y Colmena con un 6,7%.

C1-Beneficiarios de CAEC por Isapre y por Beneficio Julio 2000 – Marzo 2003

Isapre	Con cobertura operando	Acumula deducible	N° casos inconsistentes	Total casos informados	Participación
Promepart	479	231	6	716	8,6%
Colmena Golden Cross	189	364	0	553	6,7%
Consalud SA	804	2.044	55	2.903	35,0%
Banmédica	582	528	40	1.150	13,9%
ING S.A.	1.957	343	22	2.322	28,0%
Másvida S.A.	149	160	0	309	3,7%
Vida Tres S.A.	86	120	11	217	2,6%
Normédica S.A.	38	39	1	78	0,9%
Ferrosalud	21	15	0	36	0,4%
Total	4.305	3.844	135	8.284	100,0%

Fuente: Superintendencia de Isapre, Archivo Maestro CAEC.
Nota: Se han considerado casos inconsistentes aquellos que: registran RUT erróneo, no consignan diagnóstico, presentan codificación distinta del CIE 10 o presentan errores en los montos.

Por otro lado, si se analiza la procedencia de estos beneficiarios, de acuerdo al primer prestador que consultan, se aprecia que provienen mayoritariamente de la Región Metropolitana, Quinta Región y Octava Región, todos ellos con un 73,6%, 5,0% y un 4,7%, respectivamente. Esta distribución presenta una mayor concentración en la Región Metropolitana que la existente en otras regiones, superior a su representación en la población beneficiaria del Sistema.

Asimismo, el estado del beneficio muestra que los casos que se encuentran con Cobertura Operando a marzo 2003 son 4.305, los que representan un 52,0% del total. Como también, a igual fecha aquellos que están acumulando deducible corresponden a un 46,4% y un 1,6% de casos que presentan inconsistencia en los datos.

5. Caracterización de los Beneficiarios que se encuentran con CAEC operando

Los 4.305 beneficiarios que están haciendo uso efectivo de la CAEC son en un 53,3% hombres, un 46,7% mujeres y un 1,6% de casos que presentan datos inconsistentes⁵.

Al analizar la edad de estos beneficiarios, se observa que se concentran fundamentalmente en el grupo etáreo comprendido entre los 41 y los 80 años, con un porcentaje que representa un 64,1% del total de casos, luego con un 16,5% las personas que se encuentran en el tramo de 20 a 40 años, los menores de 1 año con un 9,2% y por último, los mayores de 80 años con un 2,0%. Por otro lado, si se examina la distribución por sexo y por rangos de edad, las mujeres se concentran en un 41,5% entre los 41 y los 60 años, en cambio los hombres, se distribuyen en porcentajes similares en los tramos de 41 a 60 años y 61 a 80 años, con un 34,7% y un 32,1%, respectivamente.

⁵ Ver Anexo, Cuadro A3.

C2-Distribución Porcentual por Rangos de Edad y Sexo Julio 2000 - Marzo 2003

Tramos de edad	Caec operando		Total	%	Acumulando deducible		Total	Total casos	%
	Femenino	Masculino			Femenino	Masculino			
0 - 1	196	202	398	9,2%	121	117	238	636	7,7%
2 - 19	186	159	345	8,0%	164	214	378	723	8,7%
20 - 40	360	351	711	16,5%	479	390	869	1.580	19,1%
41 - 60	835	797	1.632	37,9%	841	630	1.471	3.103	37,5%
61 - 80	392	738	1.130	26,2%	299	545	844	1.974	23,8%
> 80	39	46	85	2,0%	24	20	44	129	1,6%
S/clasificar	1	3	4	0,1%			0	4	0,0%
Inconsistencias			0					135	1,6%
Total	2.009	2.296	4.305	100,0%	1.928	1.916	3.844	8.284	100,0%

Fuente: Superintendencia de Isapre, Archivo Maestro CAEC.

6. Perfil Epidemiológico

Los resultados obtenidos en los casos notificados, 8.284, reflejan que los tumores (neoplasias) representan el grupo de mayor peso porcentual y constituyen un 41,5% del total de los casos. En segundo lugar, se encuentran las enfermedades del aparato circulatorio, con un 19,1%, le siguen en tercer lugar, malformaciones congénitas, deformidades y anomalías cromosómicas con un 4,6%, luego en cuarto lugar, las enfermedades de los sistemas digestivos y genitourinario ambos con un 4,5% y en quinto lugar, traumatismos y envenenamientos con un 4,4%.

C3-Distribución Porcentual por Sexo y Grupo Diagnósticos CAEC Julio 2000 – Marzo 2003

Grupo diagnóstico	Código diagnóstico	Número de casos			
		Femenino	Masculino	Total	Distrib. %
Ciertas enfermedades infecciosas y parasitarias	A00 - B99	43	75	118	1,4%
Tumores (neoplasias)	C00 - D48	1.915	1.523	3.438	41,5%
Enfermedades de la sangre y de los órganos hematopoyéticos	D50 - D89	37	24	61	0,7%
Enfermedades endocrinas, nutricionales y metabólicas	E00 - E90	56	67	123	1,5%
Trastornos mentales y del comportamiento	F00 - F99	3	0	3	0,0%
Enfermedades del sistema nervioso	G00 - G99	105	116	221	2,7%
Enfermedades del ojo y sus anexos	H00 - H59	18	18	36	0,4%
Enfermedades del oído y de la apófisis mastoides	H60 - H95	8	10	18	0,2%
Enfermedades del sistema circulatorio	I00 - I99	506	1.077	1.583	19,1%
Enfermedades del sistema respiratorio	J00 - J99	125	153	278	3,4%
Enfermedades del sistema digestivo	K00 - K93	165	210	375	4,5%
Enfermedades de la piel y del tejido subcutáneo	L00 - L99	24	19	43	0,5%
Enfermedades del sistema osteomuscular y del tejido conjuntivo	M00 - M99	198	122	320	3,9%
Enfermedades del sistema genitourinario	N00 - N99	144	229	373	4,5%
Embarazo, parto y puerperio	O00 - O99	82	0	82	1,0%
Ciertas afecciones originadas en el periodo perinatal	P00 - P96	98	90	188	2,3%
Malformaciones congénitas, deformidades y anomalías cromosómicas	Q00 - Q99	144	234	378	4,6%
Síntomas, signos y hallazgos anormales clínicos y de laboratorios	R00 - R99	42	47	89	1,1%
Traumatismos, y envenenamientos	S00 - T98	129	232	361	4,4%
Causas externas de morbilidad y de mortalidad	V01 - Y98	12	20	32	0,4%
Factores que influyen en el estado de salud	Z00 - Z99	46	50	96	1,2%
Subtotal		3.900	4.316	8.216	99,2%
Sin clasificar				68	0,8%
Total				8.284	100,0%

Fuente: Superintendencia de Isapre, Archivo Maestro CAEC.

6.1 Magnitud del Problema de los Beneficiarios que están con CAEC Operando

Los 4.305 beneficiarios que se encuentran haciendo uso efectivo de la CAEC, presentan una estructura de morbilidad similar al grupo general notificado en que las neoplasias constituyen el principal grupo diagnóstico, estos representan un 42,0%. Dentro de ellos, las leucemias, linfomas y mielomas representan un 19,1%.

Asimismo, la distribución desde el punto de vista del sexo, se observa que las mujeres en el grupo de los cánceres concentran un 55,2% de los casos y los hombres un 44,8%. Respecto al tipo de tumor; el tumor maligno de la mama aparece como el más frecuente dentro del grupo de los cánceres con un 18,9%, luego el tumor maligno de los bronquios y del pulmón con un 7,1%, tumor maligno de colon con un 4,5%, tumor maligno de estómago con un 4,1%, tumor maligno del encéfalo con un 3,8%, tumor maligno de testículo con un 3,5% y tumor maligno de próstata y tumor maligno del ovario con un 3,4% y un 2,7% respectivamente.

En el caso de las enfermedades neoplásicas asociadas al tejido linfático y órganos hematopoyéticos, respecto a su participación dentro de todos los cánceres; el linfoma no Hodgkin aparece como el más frecuente, constituyendo un 6,5% de los casos en este grupo, le siguen la leucemia mieloide aguda con un 3,7% y la leucemia linfoblástica aguda con un 3,5%. Sin embargo, comparativamente dentro de las leucemias y linfomas, el linfoma no Hodgkin representa el 33,9%, la leucemia mieloide aguda un 19,4% y la leucemia linfoblástica aguda un 18,6%.

El segundo grupo de mayor frecuencia, lo conforman las enfermedades del sistema circulatorio con un 23,5%, en el cual el 70,0% de los casos corresponden a hombres y a un 30,0% a mujeres. Su forma de presentación más frecuente la constituye el infarto agudo al miocardio (IAM) que representa el 22,3% de estas enfermedades, le siguen en el siguiente orden; angina de pecho con un 7,4%, hemorragia cerebral con un 7,2%, otros aneurismas y aneurisma cerebral con un 6,7%, accidentes vascular encefálico no hemorrágico con un 5,9%, enfermedades isquémicas crónicas del corazón con un 5% y disección aórtica con un 3,8%.

En tercer lugar, se encuentran las malformaciones congénitas que representan un 4,2%, al igual que las enfermedades del sistema osteomuscular. En el primer grupo, se mencionan diversas malformaciones, que en mayor proporción corresponden a grandes arterias, cámaras cardíacas, tabiques cardíacos y sus conexiones que en total representan un 46,6%. De igual forma, en el segundo grupo, existen múltiples patologías, sin embargo, destaca la escoliosis y coxoartrosis (artrosis de cadera) que juntas hacen un porcentaje cercano al 28,0%.

En cuarto lugar, se encuentran las enfermedades del sistema digestivo con un 4,0%.

C4-Distribución Porcentual por Sexo y Grupo Diagnósticos CAEC Operando Julio 2000 – Marzo 2003

Grupo diagnóstico	Código diagnóstico	Número de casos			
		Femenino	Masculino	Total	Distrib. %
Ciertas enfermedades infecciosas y parasitarias	A00 - B99	27	47	74	1,7%
Tumores (neoplasias)	C00 - D48	997	809	1.806	42,0%
Enfermedades de la sangre y de los órganos hematopoyéticos	D50 - D89	21	13	34	0,8%
Enfermedades endocrinas, nutricionales y metabólicas	E00 - E90	27	26	53	1,2%
Trastornos mentales y del comportamiento	F00 - F99	3	0	3	0,1%
Enfermedades del sistema nervioso	G00 - G99	53	57	110	2,6%
Enfermedades del ojo y sus anexos	H00 - H59	6	6	12	0,3%
Enfermedades del oído y de la apófisis mastoides	H60 - H95	2	6	8	0,2%
Enfermedades del sistema circulatorio	I00 - I99	304	708	1.012	23,5%
Enfermedades del sistema respiratorio	J00 - J99	70	77	147	3,4%
Enfermedades del sistema digestivo	K00 - K93	70	101	171	4,0%
Enfermedades de la piel y del tejido subcutáneo	L00 - L99	4	4	8	0,2%
Enfermedades del sistema osteomuscular y del tejido conjuntivo	M00 - M99	102	80	182	4,2%
Enfermedades del sistema genitourinario	N00 - N99	50	99	149	3,5%
Embarazo, parto y puerperio	O00 - O99	51	0	51	1,2%
Ciertas afecciones originadas en el período perinatal	P00 - P96	61	44	105	2,4%
Malformaciones congénitas, deformidades y anomalías cromosómicas	Q00 - Q99	79	101	180	4,2%
Síntomas, signos y hallazgos anormales clínicos y de laboratorios	R00 - R99	11	13	24	0,6%
Traumatismos y envenenamientos	S00 - T98	47	69	116	2,7%
Causas externas de morbilidad y de mortalidad	V01 - Y98	4	5	9	0,2%
Factores que influyen en el estado de salud	Z00 - Z99	14	15	29	0,7%
Subtotal		2.003	2.280	4.283	99,5%
Sin clasificar				22	0,5%
Total				4.305	100,0%

Fuente: Superintendencia de Isapre, Archivo Maestro CAEC.

A continuación se muestra las patologías de mayor impacto respecto del grupo diagnóstico correspondiente.

C5- Enfermedades de Mayor Incidencia por Grupo Diagnóstico CAEC Operando Julio 2000 – Marzo 2003

Enfermedad	Número de casos	Nº de casos por grupo diagnóstico	Participación %
Tumor maligno de mama	342	1.806	18,9%
Infarto agudo del miocardio	226	1.012	22,3%
Tumor maligno de los bronquios y del pulmón	128	1.806	7,1%
Linfoma no Hodgkin	117	1.806	6,5%
Insuficiencia renal crónica	100	149	67,1%
Tumor maligno del colon	81	1.806	4,5%
Angina de pecho	75	1.012	7,4%
Tumor maligno del estómago	74	1.806	4,1%
Hemorragia cerebral	73	1.012	7,2%
Tumor maligno del encéfalo	69	1.806	3,8%
Otros aneurismas y Aneurisma cerebral	68	1.012	6,7%
Leucemia mieloide	67	1.806	3,7%
Tumor maligno del testículo	64	1.806	3,5%
Leucemia linfoblástica aguda	64	1.806	3,5%
Tumor maligno de la próstata	61	1.806	3,4%
Prematurez	60	105	57,1%
Accidente vascular encefálico (no hemorrágico)	60	1.012	5,9%
Enfermedad isquémica crónica del corazón	51	1.012	5,0%
Tumor maligno del ovario	48	1.806	2,7%
Aneurisma y disección aórticos	38	1.012	3,8%

Fuente: Superintendencia de Isapre, Archivo Maestro CAEC.

6.2 Mortalidad

Si nos centramos en la mortalidad de estos pacientes, se evidencia que durante el período en estudio han fallecido 442 beneficiarios, que significan un 5,3% del total. De los cuales, un 69,5% ocurrió con CAEC Operando. El 30,5% restante se encontraban en proceso de acumulación de deducible.

Respecto a las causas de muerte, corresponden a cánceres un 55,9%, a enfermedades del sistema circulatorio un 16,5%, a enfermedades del sistema digestivo y a enfermedades del sistema respiratorio ambas con un 5.2%. Se identifica como la principal causa de muerte de estos beneficiarios el tumor maligno de bronquios y del pulmón, el tumor maligno de mama, linfoma no Hodgkin y tumor maligno de colon.

6.3 Trasplantes

De los casos reportados a través del Archivo Maestro de la CAEC y la estadística interna aportada por la isapre ING⁶, se registran 51 casos de trasplantes, con un valor facturado de \$1.350,2 millones, de los cuales un 46,7% corresponden a cobertura del plan, un 46,2% a cobertura por CAEC, un 5,2% a deducible y un 1,9% a monto no cubierto. En el mismo ámbito, el monto promedio facturado por beneficiario dependerá del tipo de trasplante, en todo caso los valores fluctúan entre \$13,2 y \$58,0 millones.

C6-Gasto según tipo de Trasplante CAEC Operando
En millones de pesos de marzo 2003
Julio 2000 – Marzo 2003

Tipo de trasplante según código CIE 10	Corazón Z94.1	Hígado Z94.4	Médula ósea Z94.8	Pulmón Z94.2	Riñón Z94.0	Total
Número de casos	6	11	22	1	11	51
Monto total facturado (Mill \$)	\$ 117,4	\$ 506,0	\$ 523,7	\$ 58,0	\$ 145,1	\$ 1.350,2
Monto deducible (Mill \$)	\$ 5,1	\$ 20,1	\$ 29,6	\$ 2,0	\$ 13,4	\$ 70,2
Cobertura plan (Mill \$)	\$ 65,3	\$ 230,5	\$ 235,4	\$ 27,0	\$ 72,7	\$ 630,9
Cobertura CAEC (Mill \$)	\$ 46,0	\$ 251,0	\$ 251,4	\$ 27,0	\$ 49,0	\$ 624,4
Monto no cubierto (Mill \$)	\$ 1,0	\$ 4,3	\$ 7,2	\$ 2,0	\$ 10,1	\$ 24,6
Facturado promedio por caso (Mill \$)	\$ 19,6	\$ 46,0	\$ 23,8	\$ 58,0	\$ 13,2	\$ 26,5
% cobertura plan	55,6%	45,6%	45,0%	46,6%	50,1%	46,7%
% cobertura CAEC	39,2%	49,6%	48,0%	46,6%	33,8%	46,2%
% bonificación total (plan + CAEC)	94,8%	95,2%	93,0%	93,1%	83,9%	93,0%

Fuente: Superintendencia de Isapre, Archivo Maestro CAEC y Estadística de Isapre ING Salud.

Cabe señalar, que los valores promedios que se registran por CAEC no siempre evidencian el costo total del trasplante por cuanto un porcentaje de ellos se incorporan a este beneficio una vez que se encuentran con tratamiento de drogas inmunosupresoras, situación que tiene una cobertura limitada dos años después de la intervención quirúrgica, la excepción la constituye la isapre ING que ha otorgado cobertura voluntariamente por un período mayor. Contrariamente, algunos beneficiarios se incorporan a la CAEC en los inicios de su enfermedad por lo que cursan todo el tratamiento previo al trasplante.

⁶ Isapre ING establece un registro interno respecto de los beneficiarios trasplantados, que en los primeros casos fueron informados a la SISP con el código CIE 10 de su patología base, sin actualizar en el momento de ser trasplantados. Por esta razón, adicionalmente se ha considerado pertinente hacer uso de esta estadística para la identificación de los casos en comento.

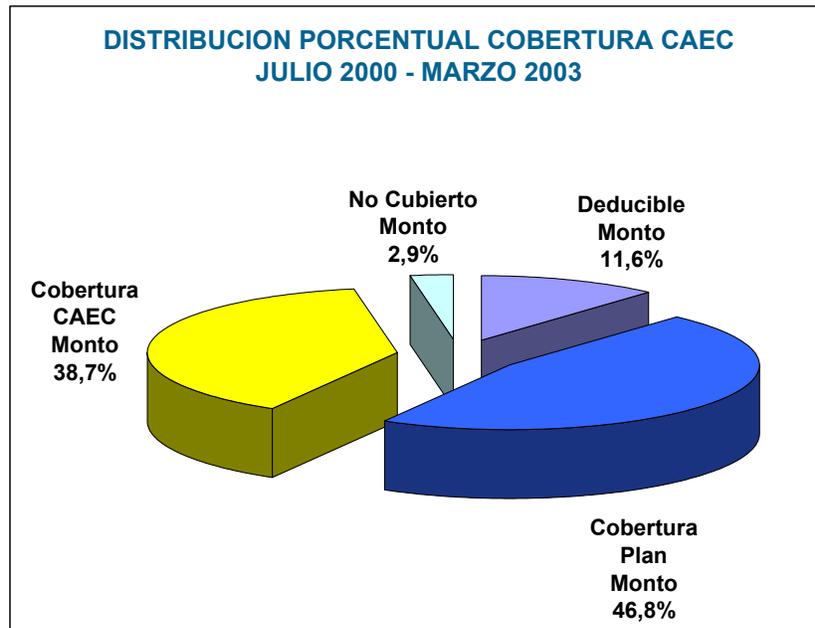
La varianza en los montos resultantes es amplia, por cuanto dependerá del caso en particular dentro de los cuales influyen factores como por ejemplo; si el donante es vivo o fallecido, si hubo complicación del cuadro clínico y el requerimiento de días de camas críticas es mayor o las distintas redes donde se efectuó la prestación, existiendo en este factor diferencias de precios de hasta un 58% entre uno y otro prestador en especial en trasplante de hígado.

Por otro lado, las redes que presentan mayor uso en este servicio asistencial son principalmente el Hospital Clínico de la Pontificia Universidad Católica, el Hospital Clínico de la universidad de Chile, Clínica Alemana y Clínica Las Condes.

7. Estructura de Financiamiento y Gasto CAEC

En cifras expresadas a moneda de marzo de 2003, el valor facturado acumulado de todos los casos que se encuentran con el beneficio operando fue de \$50.089 millones, asimismo, los valores bonificados por plan y CAEC son de \$23.432 y \$19.404 millones, respectivamente. Por otro lado, los copagos por deducible y monto no cubierto fueron de \$5.806 y \$1.443 millones, respectivamente. De esta manera, el costo promedio facturado por beneficiario fue de \$11.635.080.

Desde la óptica de la cobertura las isapres financiaron en promedio en un 46,8% a través de la bonificación del plan y en un 38,7% por bonificación de CAEC. Por su parte, el copago por deducible representa un 11,6% y un 2,9% los valores no cubiertos.



Por otro lado, el Cuadro 7, muestra los montos promedios facturados de las 20 patologías de mayor frecuencia, su costo promedio y la cobertura para cada una de ellas, de aquellos beneficiarios que se encuentran con CAEC operando.

**C7-Enfermedades de Mayor Frecuencia, Valores Facturados v/s Cobertura
En millones de pesos de marzo 2003
Julio 2000 – Marzo 2003**

Diagnóstico	Número de casos	Facturado promedio (Mill. \$)	Monto total facturado (Mill. \$)	Deducible	Cobertura plan	Cobertura CAEC	Monto no cubierto
Tumor maligno de mama	342	\$ 6,8	\$ 2.334,3	17,6%	45,1%	36,6%	0,7%
Infarto agudo del miocardio	226	\$ 8,4	\$ 1.899,3	16,6%	44,2%	38,4%	0,8%
Tumor maligno de los bronquios y del pulmón	128	\$ 9,6	\$ 1.232,7	15,4%	45,0%	38,8%	0,8%
Linfoma no Hodgkin	117	\$ 13,2	\$ 1.545,6	10,3%	42,3%	46,6%	0,8%
Insuficiencia renal crónica	100	\$ 12,3	\$ 1.230,4	10,6%	57,4%	31,4%	0,6%
Tumor maligno del colon	81	\$ 9,2	\$ 747,6	15,0%	40,5%	43,3%	1,2%
Angina de pecho	75	\$ 6,5	\$ 486,5	20,3%	46,3%	32,6%	0,8%
Tumor maligno del estómago	74	\$ 7,4	\$ 546,4	17,7%	53,2%	28,5%	0,7%
Hemorragia cerebral	73	\$ 13,1	\$ 955,5	10,6%	41,6%	47,4%	0,4%
Tumor maligno del encéfalo	69	\$ 13,7	\$ 948,1	10,2%	47,2%	42,2%	0,4%
Otros aneurismas y Aneurisma cerebral	68	\$ 13,4	\$ 911,4	11,2%	42,2%	45,6%	1,0%
Leucemia mielóide	67	\$ 30,0	\$ 2.008,9	5,0%	37,1%	56,7%	1,2%
Tumor maligno del testículo	64	\$ 5,4	\$ 346,8	15,2%	53,1%	30,8%	0,9%
Leucemia linfoblástica aguda	64	\$ 20,7	\$ 1.325,9	7,1%	45,8%	45,3%	1,7%
Tumor maligno de la próstata	61	\$ 4,5	\$ 275,2	26,4%	49,1%	23,7%	0,8%
Accidente vascular encefálico (no hemorrágico)	60	\$ 11,6	\$ 693,3	12,5%	43,0%	43,7%	0,7%
Prematurez	60	\$ 12,6	\$ 754,3	10,2%	52,0%	37,0%	0,8%
Enfermedad isquémica crónica del corazón	51	\$ 7,8	\$ 399,9	19,8%	42,1%	37,5%	0,6%
Tumor maligno del ovario	48	\$ 9,4	\$ 453,5	13,7%	37,5%	48,0%	0,7%
Aneurisma y disección aórticos	38	\$ 14,5	\$ 552,2	10,8%	35,7%	52,6%	0,8%

Fuente: Superintendencia de Isapre, Archivo Maestro CAEC.

7.1 Gasto CAEC como porcentaje de los Ingresos Operacionales

En el período julio 2000 – marzo 2003, el gasto CAEC acumulado como porcentaje del ingreso operacional representa en promedio un 1,1% del total de los ingresos operacionales. No obstante, es interesante señalar que la isapre Promepart alcanza un porcentaje de 4,4%. Sin duda, la siniestralidad por casos CAEC ha ido en aumento, los beneficiarios están más informados y los prestadores han aumentado las prestaciones que involucran tecnología de punta, uso de drogas e insumos de alto costo que difieren entre los proveedores para el tratamiento de iguales casos.

**C8-Participación del Gasto CAEC en Ingresos Operacionales
En millones de pesos de marzo 2003
Julio 2000 – Marzo 2003**

Código	Isapres	Ingreso operacional (Mill. \$)	Bonificación (Mill. \$)			Como % del ingreso	
			Por plan	Por CAEC	Plan + CAEC	Bonificación CAEC	Bonificación plan + CAEC
57	Promepart	\$ 62.016,1	\$ 1.888,0	\$ 2.742,1	\$ 4.630,1	4,4%	7,5%
67	Colmena	\$ 304.064,8	\$ 1.045,5	\$ 1.191,3	\$ 2.236,9	0,4%	0,7%
70	Normédica	\$ 31.521,9	\$ 196,1	\$ 131,2	\$ 327,3	0,4%	1,0%
78	ING	\$ 404.078,1	\$ 10.309,4	\$ 6.913,9	\$ 17.223,2	1,7%	4,3%
80	Vida Tres	\$ 160.390,8	\$ 800,6	\$ 611,5	\$ 1.412,1	0,4%	0,9%
81	Ferrosalud	\$ 3.688,9	\$ 57,3	\$ 63,7	\$ 121,1	1,7%	3,3%
88	Masvida	\$ 108.481,1	\$ 786,4	\$ 657,8	\$ 1.444,2	0,6%	1,3%
99	Banmédica	\$ 364.332,3	\$ 4.393,8	\$ 3.296,8	\$ 7.690,6	0,9%	2,1%
107	Consalud	\$ 329.942,0	\$ 3.955,4	\$ 3.795,6	\$ 7.751,0	1,2%	2,3%
Total		\$ 1.768.516,0	\$ 23.432,5	\$ 19.403,9	\$ 42.836,3	1,1%	2,4%

Fuente: Superintendencia de Isapres, Archivo Maestro CAEC y FEFI.

7.2 Gasto CAEC como porcentaje de la Prima por CAEC

Lo anteriormente señalado, se refleja en la participación del gasto originado por la CAEC en los ingresos provenientes de las primas adicionales cobradas por la Isapres por dicho concepto. En

particular, la siniestralidad de las Isapres Promepart, ING, Ferrosalud y Más Vida superan el 100%.⁷

C9-Participación del Gasto CAEC en Ingresos por Prima CAEC
En millones de pesos de marzo 2003
Julio 2000 – Marzo 2003

Código	Isapres	Ingreso por prima CAEC (Mill. \$)	Bonificación CAEC (Mill. \$)	CAEC como % de la prima
57	Promepart	\$ 742,3	\$ 2.742,1	369,4%
67	Colmena	\$ 3.845,5	\$ 1.191,3	31,0%
70	Normédica	\$ 143,2	\$ 131,2	91,6%
78	ING	\$ 6.469,5	\$ 6.913,9	106,9%
80	Vida Tres	\$ 1.404,8	\$ 611,5	43,5%
81	Ferrosalud	\$ 33,3	\$ 63,7	191,5%
88	Masvida	\$ 292,3	\$ 657,8	225,1%
99	Banmédica	\$ 5.566,3	\$ 3.296,8	59,2%
107	Consalud		\$ 3.795,6	
Total (*)		\$ 18.497,2	\$ 19.403,9	104,9%

Fuente: Superintendencia de Isapres, Archivo Maestro CAEC.
 (*) Isapre Consalud no cobra prima.

No obstante, si se considera como recaudación CAEC la prima adicional y aquellas primas que pasaron a formar parte del precio del plan⁸, Promepart sería la única isapre que presentaría una bonificación CAEC superior al ingreso CAEC con un 186%, seguida por Ferrosalud con un 92,8% y Más Vida con un 64%.

8. Análisis de las Redes de Prestadores de la CAEC

El análisis considera el total de casos atendidos desde la perspectiva del uso del prestador, que en algunas situaciones corresponde a la atención que recibe el beneficiario de uno o más prestadores.

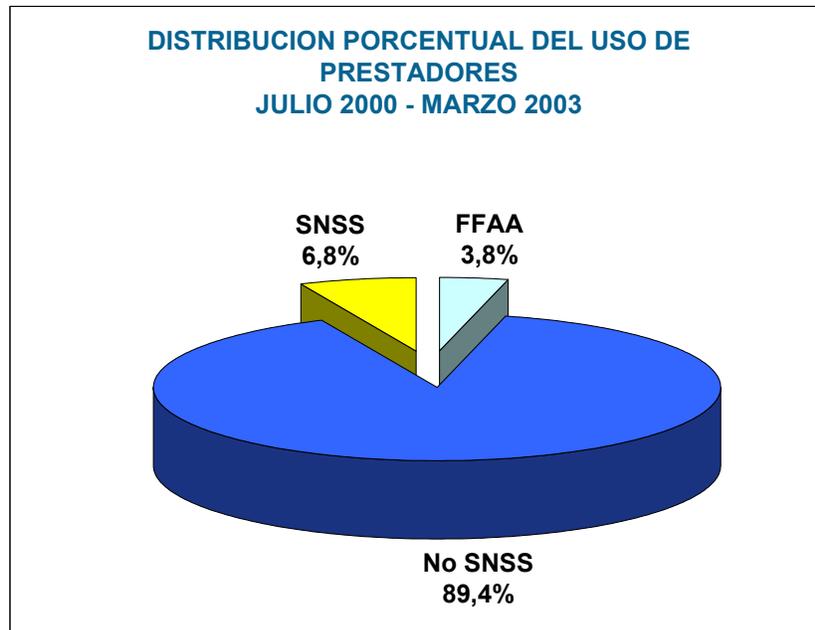
De esta manera, de los 8.284 casos informados a marzo 2003, se registran 9.001 atenciones en total.

8.1 Casos Atendidos en Establecimientos No Pertenecientes al SNSS

Al analizar los prestadores utilizados, según muestra el gráfico siguiente se observa que en un 89,4% de las atenciones se concentran en Establecimientos No Pertenecientes al Sistema Nacional de Servicios de Salud, (NO SNSS), un 6,8% en Establecimientos Pertenecientes al Sistema Nacional de Servicios de Salud (SNSS) y un 3,8% a hospitales de las Fuerzas Armadas (FFAA).

⁷ La Isapre Consalud no se considera para las estimaciones de siniestralidad del cuadro C9, ya que esta institución no cobró una prima adicional por la CAEC.

⁸ Ver Anexo, Cuadro A5.



La tendencia en el uso de prestadores se mantiene, liderando las atenciones los hospitales universitarios. En este contexto, los prestadores que con mayor frecuencia se utilizan son: el Hospital Clínico de la Universidad de Chile con un 20,1%, el Hospital Clínico de la Universidad Católica con un 16,0%, la Clínica Dávila con un 9,8%, Corporación Nacional del Cáncer (atención por drogas fundamentalmente) con un 8,0%, Instituto de Radiomedicina (IRAM) con un 5,0% (quimio – radioterapia) y Fundación Arturo López Pérez con un 4,7%.

**C10- Atendidos en Establecimientos No Pertenecientes al SNSS, Hospitales y Clínicas
Julio 2000 – Marzo 2003**

Prestadores	Número de casos	Participación
Hospital Clínico de la Universidad de Chile	1.619	20,1%
Hospital Clínico de la Universidad Católica	1.285	16,0%
Clínica Dávila	792	9,8%
Corporación Nacional del Cáncer	646	8,0%
Instituto de Radiomedicina (IRAM)	405	5,0%
Fuindación Arturo López Pérez	380	4,7%
Clínica Avansalud Providencia	357	4,4%
Clínica Avansalud Vespucio	268	3,3%
Clínica Santa María	242	3,0%
Clínica Sanatorio Alemán	168	2,1%
Clínica Las Lilas	163	2,0%
Clínica Reñaca	154	1,9%
Clínica Antofagasta	141	1,8%
Hospital del Trabajador Santiago	115	1,4%
Clínica Alemana	107	1,3%
Clínica Las Condes	94	1,2%
Clínica Iquique	89	1,1%
Hospital Parroquial de San Bernardo	83	1,0%
Clínica Francesa VII Región	82	1,0%
Hospital del Profesor	77	1,0%
Otras Clínicas	682	8,5%
Sin Clasificar	94	1,2%
Total	8.043	100,0%

Fuente: Superintendencia de Isapres, Archivo Maestro CAEC.

8.2 Casos Atendidos en Establecimientos Pertencientes al SNSS

Los beneficiarios que concurrieron o fueron derivados a prestadores pertenecientes al SNSS fueron 613, cuyas atenciones corresponden en un 14,8% al Instituto de Neurocirugía, le siguen; el Instituto Nacional del Cáncer con un 14,0%, Hospital Luis Calvo Mackenna con un 10,3%, SALVECOR con un 9,1%, Hospital Regional de Concepción con un 8,0% y otros hospitales que se encuentran con una participación inferior a un 7%.

C11- Atendidos en Establecimientos Pertencientes al SNSS Julio 2000 – Marzo 2003

Prestadores	Número de casos	Participación
Instituto de Neurocirugía	91	14,8%
Fundación Caupolicán Pardo	86	14,0%
Hospital Luis Calvo Mackenna	63	10,3%
SALVECOR	56	9,1%
Hospital Regional de Concepción	49	8,0%
Hospital Gustavo Fricke	37	6,0%
Hospital de Coquimbo	32	5,2%
Hospital San Borja Arriarán	30	4,9%
Hospital Roberto del Río	25	4,1%
Hospital de Urgencia Asistencia Pública	16	2,6%
Hospital Regional de Punta Arenas	16	2,6%
Hospital del Salvador	15	2,4%
Hospital Barros Luco Trudeau	15	2,4%
Hospital Sótero del Río	11	1,8%
Hospital San Camilo de San Felipe	11	1,8%
Hospital de Iquique	11	1,8%
Otros	49	8,0%
Total	613	100,0%

Fuente: Superintendencia de Isapres, Archivo Maestro CAEC.

Por otro lado, los hospitales de las Fuerzas Armadas y de Carabineros representan un 3,8% del total, dentro de los cuales destacan con un mayor porcentaje de beneficiarios atendidos el hospital DIPRECA con un 26,4%, el Hospital Militar de Santiago con un 14,0% y el Hospital Naval de Viña con un 10,3%.

Finalmente, señalar que las isapre mayoritariamente se enmarcan en el uso de redes que han sido nominadas formalmente a la SISP⁹.

⁹ De acuerdo al comportamiento histórico de uso de redes un porcentaje cercano al 64,0% de los beneficiarios de la CAEC se atienden en redes nominadas, lo que significa que 5.302 de ellos fueron atendidos en esas clínicas u hospitales y el 36% restante lo hace fuera de éstas.

ANEXO

A1-Cartera de Beneficiarios con el Beneficio CAEC en sus Contratos Julio 2000 – Marzo 2003

Años	Meses	Cotizantes	% de cartera	Beneficiarios	% de cartera	Cotizantes que pagan	% de cartera con CAEC
2000	Jul	215.462	15,3%	483.704	15,0%	308.011	63,7%
	Ago	303.086	21,7%	679.720	21,4%	421.754	62,0%
	Sep	389.053	28,1%	871.819	27,7%	525.369	60,3%
	Oct	516.950	37,6%	1.159.359	37,1%	701.808	60,5%
	Nov	645.912	47,3%	1.450.275	46,7%	877.391	60,5%
	Dic	727.443	53,5%	1.634.275	52,9%	970.170	59,4%
2001	Ene	810.142	60,2%	1.819.522	59,4%	1.070.039	58,8%
	Feb	880.371	65,5%	1.977.323	64,6%	1.157.894	58,6%
	Mar	986.426	73,6%	2.214.852	72,6%	1.338.838	60,4%
	Abr	1.089.177	82,0%	2.445.121	80,8%	1.320.708	54,0%
	May	1.086.494	82,0%	2.437.748	80,8%	1.316.463	54,0%
	Jun	1.087.006	82,0%	2.436.151	80,8%	1.315.353	54,0%
	Jul	1.080.957	81,9%	2.420.913	80,7%	1.211.703	50,1%
	Ago	1.083.854	82,5%	2.424.014	81,2%	1.098.541	45,3%
	Sep	1.075.741	82,4%	2.409.096	81,1%	974.171	40,4%
	Oct	1.071.060	82,3%	2.395.989	81,1%	845.660	35,3%
	Nov	1.070.128	82,3%	2.393.507	81,1%	722.637	30,2%
	Dic	1.065.353	82,3%	2.382.727	81,0%	535.064	22,5%
2002	Ene	1.062.165	82,3%	2.374.569	81,0%	352.220	14,8%
	Feb	1.058.421	82,3%	2.364.971	81,0%	238.881	10,1%
	Mar	1.056.814	82,3%	2.360.923	81,0%	122.040	5,2%
	Abr	1.054.237	82,3%	2.353.702	81,1%	20.017	0,9%
	May	1.052.898	82,3%	2.351.629	81,2%	0	0,0%
	Jun	1.055.479	82,4%	2.353.332	81,2%	0	0,0%
	Jul	1.050.210	82,2%	2.325.230	80,5%	0	0,0%
	Ago	1.048.973	82,3%	2.320.478	80,7%	0	0,0%
	Sep	1.046.447	82,3%	2.312.762	80,6%	0	0,0%
	Oct	1.048.408	82,7%	2.313.772	81,1%	0	0,0%
	Nov	1.051.041	83,2%	2.313.095	81,6%	0	0,0%
	Dic	1.058.274	83,8%	2.324.264	82,2%	0	0,0%
2003	Ene	1.066.496	84,5%	2.341.068	82,9%	0	0,0%
	Feb	1.068.997	84,8%	2.347.790	83,3%	0	0,0%
	Mar	1.069.569	85,0%	2.347.660	83,6%	0	0,0%

Fuente: Superintendencia de Isapres, Archivo Maestro de Beneficiarios.

A2-Recaudación por Beneficio CAEC
En millones de pesos de marzo 2003
Julio 2000 – Marzo 2003

Años	Meses	Mensual	Acumulada por año de vigencia	Acumulada anual
2000	Jul	\$ 326,4	\$ 326,4	\$ 326,4
	Ago	\$ 462,1	\$ 788,5	\$ 788,5
	Sep	\$ 585,4	\$ 1.373,9	\$ 1.373,9
	Oct	\$ 792,5	\$ 2.166,4	\$ 2.166,4
	Nov	\$ 986,4	\$ 3.152,8	\$ 3.152,8
	Dic	\$ 1.105,1	\$ 4.257,9	\$ 4.257,9
2001	Ene	\$ 1.223,5	\$ 5.481,5	\$ 1.223,5
	Feb	\$ 1.327,8	\$ 6.809,2	\$ 2.551,3
	Mar	\$ 1.539,3	\$ 8.348,6	\$ 4.090,7
	Abr	\$ 1.517,3	\$ 9.865,9	\$ 5.608,0
	May	\$ 1.508,5	\$ 11.374,4	\$ 7.116,5
	Jun	\$ 1.503,2	\$ 12.877,6	\$ 8.619,7
	Jul	\$ 1.391,3	\$ 1.391,3	\$ 10.011,0
	Ago	\$ 1.261,7	\$ 2.653,0	\$ 11.272,7
	Sep	\$ 1.114,7	\$ 3.767,8	\$ 12.387,5
	Oct	\$ 963,6	\$ 4.731,4	\$ 13.351,1
	Nov	\$ 828,7	\$ 5.560,0	\$ 14.179,7
	Dic	\$ 615,5	\$ 6.175,5	\$ 14.795,2
2002	Ene	\$ 409,5	\$ 6.585,0	\$ 409,5
	Feb	\$ 282,5	\$ 6.867,5	\$ 692,0
	Mar	\$ 149,5	\$ 7.016,9	\$ 841,4
	Abr	\$ 33,6	\$ 7.050,5	\$ 875,0
	May	\$ 0,0	\$ 7.050,5	\$ 875,0
	Jun	\$ 0,0	\$ 7.050,5	\$ 875,0
	Jul	\$ 0,0	\$ 0,0	\$ 875,0
	Ago	\$ 0,0	\$ 0,0	\$ 875,0
	Sep	\$ 0,0	\$ 0,0	\$ 875,0
	Oct	\$ 0,0	\$ 0,0	\$ 875,0
	Nov	\$ 0,0	\$ 0,0	\$ 875,0
	Dic	\$ 0,0	\$ 0,0	\$ 875,0
2003	Ene	\$ 0,0	\$ 0,0	\$ 0,0
	Feb	\$ 0,0	\$ 0,0	\$ 0,0
	Mar	\$ 0,0	\$ 0,0	\$ 0,0
Total		\$ 19.928,2	\$ 19.928,2	\$ 19.928,2

Fuente: Superintendencia de Isapres, Archivo Maestro de Beneficiarios.

A3-Distribución Porcentual de Beneficiarios CAEC, según Sexo y por Isapre Julio 2000 – Marzo 2003

Isapre	Con cobertura operando			Acumulando deducible			N° casos con inconsistencias	Total de casos informados
	Femenino	Masculino	Total	Femenino	Masculino	Total		
Promepart	231	248	479	112	119	231	6	716
Colmena Golden Cross	89	100	189	183	181	364	0	553
Consalud SA	340	464	804	1.022	1.022	2.044	55	2.903
Banmédica	258	324	582	266	262	528	40	1.150
ING S.A.	951	1.006	1.957	183	160	343	22	2.322
Másvida S.A.	76	73	149	81	79	160	0	309
Vida Tres S.A.	41	45	86	60	60	120	11	217
Normédica S.A.	14	24	38	16	23	39	1	78
Ferrosalud	9	12	21	5	10	15	0	36
Total	2.009	2.296	4.305	1.928	1.916	3.844	135	8.284
Porcentaje	46,7%	53,3%	100,0%	50,2%	49,8%	100,0%	1,6%	

Fuente: Superintendencia de Isapres, Archivo Maestro CAEC.
Nota: Se han considerado casos inconsistentes aquellos que: registran RUT erróneo, no consignan diagnóstico, presentan codificación distinta del CIE 10 o presentan errores en los montos.

A4-Distribución Porcentual de Gasto CAEC según Isapre En millones de pesos de marzo 2003 Julio 2000 – Marzo 2003

Código	Isapres	N° de casos CAEC operando	Monto facturado (Mill \$)	Monto deducible (Mill \$)	Monto cobertura plan (Mill \$)	Monto cobertura CAEC (Mill \$)	Monto no cubierto (Mill \$)
57	Promepart	479	\$ 5.274,6	\$ 609,9	\$ 1.888,0	\$ 2.742,1	\$ 34,8
67	Colmena G.C.	189	\$ 2.553,4	\$ 309,1	\$ 1.045,5	\$ 1.191,3	\$ 7,4
70	Normédica	38	\$ 423,9	\$ 54,9	\$ 196,1	\$ 131,2	\$ 41,7
78	ING Salud	1.957	\$ 19.982,3	\$ 2.452,8	\$ 10.309,4	\$ 6.913,9	\$ 306,3
80	Vida Tres	86	\$ 1.713,1	\$ 142,9	\$ 800,6	\$ 611,5	\$ 159,7
81	Ferrosalud	21	\$ 148,4	\$ 22,8	\$ 57,3	\$ 63,7	\$ 4,6
88	Más Vida	149	\$ 1.679,2	\$ 204,2	\$ 786,4	\$ 657,8	\$ 30,8
99	Banmédica	582	\$ 9.425,4	\$ 875,3	\$ 4.393,8	\$ 3.296,8	\$ 854,1
107	Consalud	804	\$ 8.888,7	\$ 1.134,4	\$ 3.955,4	\$ 3.795,6	\$ 3,4
Total		4.305	\$ 50.089,0	\$ 5.806,2	\$ 23.432,5	\$ 19.403,9	\$ 1.442,8
Porcentajes		100,0%		11,6%	46,8%	38,7%	2,9%

Fuente: Superintendencia de Isapres, Archivo Maestro CAEC.
Nota: Se han considerado casos inconsistentes aquellos que: registran RUT erróneo, no consignan diagnóstico, presentan codificación distinta del CIE 10 o presentan errores en los montos.

Participación del Gasto CAEC en Ingresos por CAEC (*) En millones de pesos de marzo 2003 Julio 2000 – Marzo 2003

Código	Isapres	Ingreso por prima CAEC (Mill. \$)	Bonificación CAEC (Mill. \$)	CAEC como % de la prima
57	Promepart	\$ 1.474,0	\$ 2.742,1	186,0%
67	Colmena	\$ 8.536,5	\$ 1.191,3	14,0%
70	Normédica	\$ 280,8	\$ 131,2	46,7%
78	ING	\$ 14.421,6	\$ 6.913,9	47,9%
80	Vida Tres	\$ 2.895,1	\$ 611,5	21,1%
81	Ferrosalud	\$ 68,7	\$ 63,7	92,8%
88	Masvida	\$ 1.027,8	\$ 657,8	64,0%
99	Banmédica	\$ 11.896,4	\$ 3.296,8	27,7%
107	Consalud		\$ 3.795,6	
Total (**)		\$ 40.600,9	\$ 19.403,9	47,8%

Fuente: Superintendencia de Isapres, Archivo Maestro CAEC.
(*) Incluye Prima propiamente tal y aquellas primas que pasaron a formar parte del precio del plan
(**) Isapre Consalud no cobra prima.