

18 de abril 2024



UNIVERSIDAD  
SAN SEBASTIAN

IPSUSS



# Seguros Privados: pensar su rol más allá de las Isapres

**Carolina Velasco O.**

Directora de estudios del IPSUSS, Universidad San Sebastián





# Agenda

01



Seguros privados en salud

02



El aseguramiento privado como una estrategia sostenible

03



Comentarios finales



UNIVERSIDAD  
SAN SEBASTIAN

IPSUSS

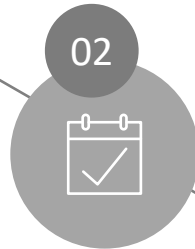


# Seguros privados en salud



# ¿Por qué existen los seguros?

Surgen por la **incertidumbre** respecto de algún riesgo



**Agrupación (*pooling*)** es clave (transferencia de riesgo).

Mejoran el **bienestar.**



- **Seguros de salud primarios:** cubren los servicios obligatorios (p.e. plan de salud universal).
- **Seguros de salud secundarios (de segundo piso):**
  - Complementarios: cubren los servicios excluidos del seguro primario y los copagos.
  - Suplementarios: cubren mejoras al seguro primario, como acceso más rápido y mayor elección.



# ¿Son buenos? ¿Cuándo? ¿Cómo?

- **Más allá de las preferencias...**

## **DEPENDE....**

- Del objetivo buscado
- La regulación
- Características del sistema de salud
- Contexto país



## ¿Son buenos? ¿Cuándo? ¿Cómo?

- **Ejemplos:**

- Para promover eficiencia y posibilidad de elección
- Para mejorar la cobertura
- Para mejorar los servicios
- Cuando hay déficit de financiamiento público
- Para focalizar gasto en los más necesitados
- Para levantar recursos del sector privado
- Etc..



- **Seguros de salud primarios:**

- Con regulación adecuada (plan básico, pago desconectado de riesgo, libre afiliación, compensación por riesgo):

- ⇒ Fomentan competencia por precio y calidad

- ⇒ Bajan costos, más innovación y transparencia.

- ⇒ permiten elección y son sensibles a las necesidades de las personas

- ⇒ hay solidaridad, cobertura universal.

- Sin regulación adecuada:

- ⇒ Exclusión (por riesgo e ingresos), hoyos en cobertura, ineficiencias, judicialización.





- **Seguros de salud secundarios (complementarios y suplementarios)** que cubren servicios excluidos del primario, copagos, elección, *fast track* y mejoras en prestaciones:
  - Surgen cuando el seguro primario es incompleto, de baja calidad o no cumple preferencias de las personas.
  - Pueden usarse estratégicamente para allegar más recursos, permitir mejoras y otorgar elección.



## • Seguros de salud secundarios (complementarios y suplementarios)

### Consideraciones:

- Generan inequidad: en el acceso (por ingresos), en la atención (acortar la espera), en el financiamiento y cobertura (Ej. Francia)
- Socavan objetivos seguro primario (copagos) => riesgo moral
- Pueden elevar precios y salarios, afectando seguros primarios y listas de espera (Irlanda, Sudáfrica).

### ¿Regular?:

- Hacerlo obligatorio
- Primas planas

} Se parece a un seguro primario regulado.



- **Seguros de salud secundarios (complementarios y suplementarios)**

## ¿Cuándo, para qué y cómo?

- Totalmente separado del seguro primario siempre (Israel).
- Seguros suplementarios para permitir elección y mejoras en la atención, que no afecten seguro primario (prestadores diferentes - Irlanda).
- Seguros complementarios si es que seguro primario es incompleto, pero requiere subsidios y otras regulaciones (segundo mejor), como mecanismos de compra (Alemania, Chile), etc., para asegurar eficiencia, protección financiera y acceso.
- Entre otros.



- **Resumen**

- Seguros privados primarios tienen ventajas cuando están regulados adecuadamente.
- Seguros secundarios prosperan cuando hay fallas en el seguro primario.
- Seguros secundarios pueden tener un rol (mejorar cobertura, mayor elección, fast track, hotelería) pero tienen consecuencias en equidad, acceso y otros, que requieren ser abordadas.



# El aseguramiento privado como una estrategia sostenible

## **OBJETIVOS** DE DESARROLLO SOSTENIBLE





La sustentabilidad conlleva **creación de valor** en el sector (salud en este caso), **aportando al cumplimiento de los objetivos** del área: cobertura universal en salud (acceso oportuno y de calidad a la atención y protección financiera).

¿Cómo? **Mediante estrategias sostenibles** que impacten positivamente a los actores involucrados, disminuyendo o mitigando posibles externalidades negativas de su actuar.



- **Objetivos de desarrollo sostenible (ODS): SALUD y BIENESTAR**

- Reducir mortalidad materna, prematura por ENT y accidentes de tráfico, productos químicos y contaminación y terminar la mortalidad infantil evitable.
- Terminar epidemia SIDA, TB, malaria y enf. tropicales, combatir hepatitis, ET por el agua y otras.
- Fortalecer la prevención y tratamiento del abuso de sustancias adictivas
- Cobertura sanitaria universal (incluye salud sexual y reproductiva).

- **Otros ODS**

- Reducir pobreza por gasto catastrófico en salud
- Trabajo decente y crecimiento económico
- Innovación e infraestructura
- Reducción de las desigualdades
- alianzas para lograr los objetivos



## ¿Cómo?

Doble desafío...

1. Políticas públicas - regulación
2. Compromiso industria





Seguros privados primarios regulados tienen beneficios y son muy valorados por la población, se plantea un esquema futuro con su participación.

## ADMINISTRACIÓN COTIZACIONES DE SALUD

Los trabajadores deben destinar un porcentaje de sus sueldos para cotización de salud (Fonasa o Isapre). Respecto de la administración de las cotizaciones para salud: ¿Usted está de acuerdo o en desacuerdo con las siguientes expresiones?:



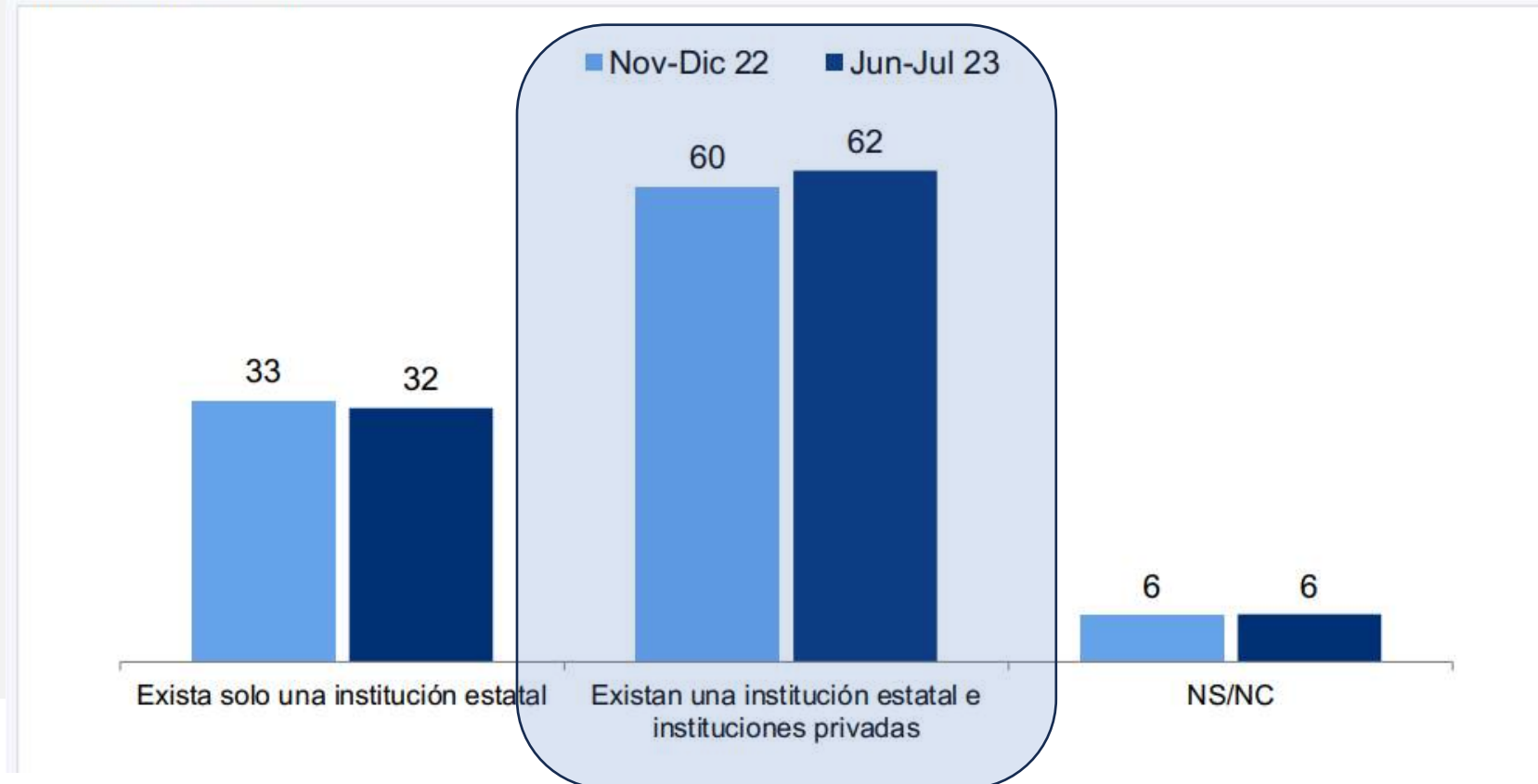


# Seguros privados sustentables

CEP, ESTUDIO NACIONAL DE OPINIÓN PÚBLICA, JUNIO-JULIO 2023

**¿Ud. prefiere que exista solo una institución estatal para administrar las cotizaciones de salud de todas las personas, o que existan junto con la institución estatal, instituciones privadas tales como mutuales, compañías de seguro, ISAPRES o las instituciones que las reemplacen?**

(Total muestra) (Evolución)

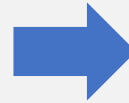




- Regulación y políticas públicas.

## (1) Libre afiliación y seguridad social

- **Cada persona elige** su asegurador (incluye Fonasa, nuevos y antiguos bajo nuevas condiciones):
  - Prohibición rechazo y carencias.
  - Atribuciones para asegurar entrega del plan (incluye a Fonasa)
  - Traspaso de riesgo financiero.



## (2) Plan de salud universal

- Obligación de contratar plan de salud y de ofrecerlo (aseguradoras).
- **Contenido y estándar predefinidos por institucionalidad adecuada.**
- **Deducibles (no copagos).**
- Primas definidas por asegurador.



## (3) Compensación de riesgo

- **Fondo único** con contribuciones salariales y aportes del Estado.
- **Aportes ajustados por riesgo** de salud, como abono a la prima (a personas o a aseguradores).



## (4) Regulación y marco de acción

- Promoción y defensa **competencia, protección consumidor.**
- Aseguramiento de la calidad y seguridad.
- Información de calidad.
- Regulación/validación de precios.



# Seguros privados sustentables

- Regulación y políticas públicas.

(1) Libre afiliación

- **C**

Regulación apropiada en Minsal, fortalecimiento ETESA

- Atm...
- entrega del plan (...
- Fonasa)
- Traspaso de riesgo financiero.

- **pagos**).
- Primas definidas por asegurador.

(4) Regulación y marco de acción

- Promoción y defensa **competencia, protección consumidor**.
- Aseguramiento de la calidad y seguridad.
- Información de calidad.
- Regulación/validación de precios.

(3) Compensación de riesgo

- **Fondo único** con contribuciones salariales y aportes del Estado.
- **Aportes ajustados por riesgo** de salud, como abono a la prima (a personas o a aseguradores).



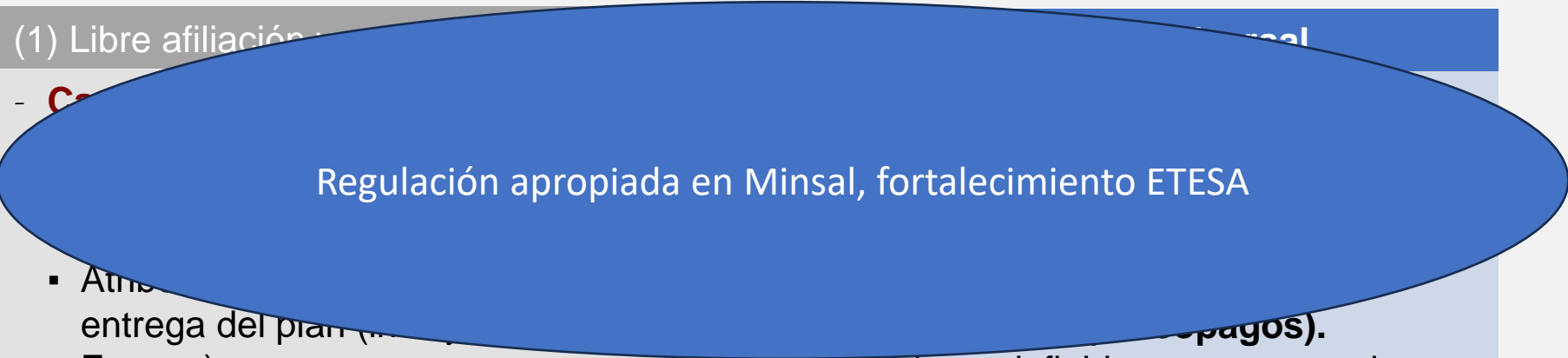


# Seguros privados sustentables

- Regulación y políticas públicas.

(1) Libre afiliación

- Co

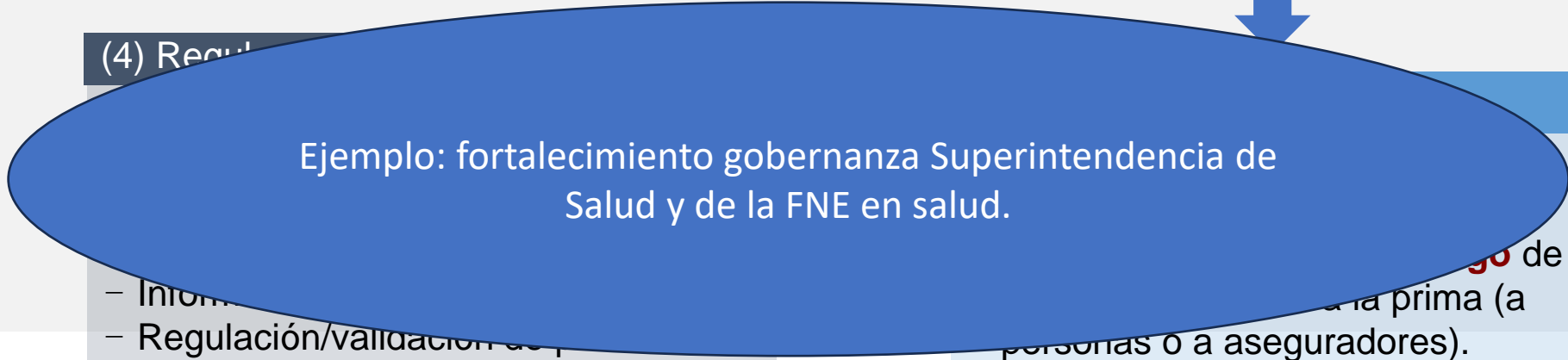


- Atm...
- entrega del plan (...
- Fonasa)
- Traspaso de riesgo financiero.

- Pagos).
- Primas definidas por asegurador.



(4) Regul



- Inform...
- Regulación/validación de...
- ... de
- ... a la prima (a
- ... personas o a aseguradores).



- **Compromiso entidades de la seguridad social (Isapres u otras).**
  - Eliminar prácticas de selección de riesgo.
  - Transparencia.
  - Búsqueda de costo-efectividad (método de pago, mejores redes) e innovación.
  - Gobernanzas apropiadas (ESG).
  - Rol gremial propositivo. Generar confianza. ⇔ Apertura gubernamental para trabajar en conjunto. Ej. apertura con AACH en proyecto ley corta para mejorar la Modalidad de Cobertura Complementaria.



- Instituciones con menor confianza:

- Hospitales públicos (49%, +4pts)
- Cooperativas (49%, +4pts)
- Pesqueras (49%, +8pts)
- Grandes tiendas (47%, +8pts)
- Forestales (44%, +7pts)
- Inmobiliarias (43%, +9pts)
- Salmoneras (40%, +6pts)
- Compañías de seguros (33%, +1pto)
- AFPs (30%, -4pts)
- Isapres (29%)
- Autopistas (29%, +3pts)



- **Compromiso entidades de la seguridad social (Isapres u otras).**
  - Eliminar prácticas de selección de riesgo.
  - Transparencia.
  - Búsqueda de costo-efectividad (método de pago, mejores redes) e innovación.
  - Gobernanzas apropiadas (ESG).
  - Rol gremial propositivo. Generar confianza. ⇔ Apertura gubernamental para trabajar en conjunto. Ej. apertura con AACH en proyecto ley corta para mejorar la Modalidad de Cobertura Complementaria.
  - Modificaciones en Fonasa: gobernanza con mirada de largo plazo, independencia política, transparencia, *accountability*, atribuciones => acuerdo transversal.





UNIVERSIDAD  
SAN SEBASTIAN

IPSUSS



Comentarios

finales



1. Evidencia apoya participación beneficiosa de seguros privados regulados en rol primario (**seguros sociales**).
2. La evidencia es **menos concluyente con aporte de seguros privados secundarios**, los que tienen efectos colaterales => pensar para qué se requieren y hacer los ajustes necesarios.
3. Se requiere **mirada sostenible en la industria, incluyendo asegurador público**, en línea con ODS y ESG.
4. **Trabajo colaborativo, alianzas, confianzas.**

18 de abril 2024



UNIVERSIDAD  
SAN SEBASTIAN

IPSUSS



# Seguros Privados: pensar su rol más allá de las Isapres

**Carolina Velasco O.**

Directora de estudios del IPSUSS, Universidad San Sebastián

