



GOBIERNO DE CHILE  
SUPERINTENDENCIA DE ISAPRES

## *FIDELIDAD EN EL SISTEMA ISAPRE*

*Departamento de Estudios*

Mayo 2003

**El presente documento efectúa un diagnóstico con respecto al grado de estabilidad que presentan los cotizantes en sus respectivos contratos de salud y los caracteriza de acuerdo con sus propiedades migratorias. Proporciona, además, un análisis de la evolución de los desahucios de contratos y de las causas que los originan. Todo lo anterior, con el propósito de evaluar la necesidad de incorporar nuevos mecanismos legales para incentivar la permanencia en el sistema.**

### **1. Introducción**

Conforme a la Ley vigente, el seguro de salud de las isapres es de carácter indefinido. Sin embargo, la misma ley permite a las isapres la adecuación anual del precio y/o beneficios del plan de salud y a los afiliados la desafiliación anual voluntaria, facultades que frustran la intencionalidad del legislador de asegurar estabilidad en el régimen de salud. En efecto, aun cuando un seguro de plazo indefinido debiera cubrir el riesgo de salud presente y futuro, la posibilidad de adecuación anual lo transforma en un seguro anual que no toma en consideración el riesgo y las necesidades de salud a largo plazo.

Esta falta de proyección de costos en un contexto de largo plazo, origina una acentuada inestabilidad para el usuario, quien desconoce cuanto tiempo podrá permanecer en el sistema. Mayor incertidumbre se produce respecto de la tercera edad, por cuanto, en la etapa pasiva los ingresos disminuyen y simultáneamente, los gastos en salud aumentan.

Considerando lo anterior, las modificaciones a la Ley de Isapres propuestas por el ejecutivo, se orientan a fortalecer el carácter indefinido de los contratos de salud, para darles una mayor connotación de largo plazo.

En este sentido, una indicación al proyecto de ley propone restringir las amplias facultades concedidas a las isapres para poner término a los contratos de salud, planteando la opción de especificar expresamente las obligaciones contractuales cuyo incumplimiento podrá ser invocado por la isapre para estos efectos, entre las que se establecen: el uso indebido de los beneficios; no pago de las cotizaciones; y la omisión maliciosa o entrega falsa de información en la declaración de salud.

En el presente documento, se evalúa la necesidad de establecer mecanismos legales adicionales para lograr una mayor estabilidad en los contratos de salud privados, a la luz de los resultados que arroje un diagnóstico orientado a determinar el grado de fidelidad que presentan los cotizantes en sus respectivos contratos.

Con respecto a lo anterior, habrá que tener presente también, que cualquier iniciativa que se adopte para incentivar la permanencia de los afiliados en sus contratos, generará costos para las isapres, los que, probablemente, redundarán en nuevas migraciones de cotizantes, ya sea por la vía de un incremento en las primas de los planes de salud o por la disminución proporcional de los beneficios que estos otorgan. En consecuencia, será pertinente estimar, previamente, el impacto que cada iniciativa tendría sobre el funcionamiento global del sistema.

El diagnóstico en cuestión, se ha abordado desde la perspectiva de tres análisis:

- el primero, distribuye la cartera de cotizantes de diciembre de 2002 de acuerdo con la antigüedad en sus respectivos contratos de salud, permitiendo obtener algunas conclusiones con respecto a su estabilidad,
- el segundo, caracteriza a los cotizantes de acuerdo con sus propiedades de migración en el período comprendido entre diciembre de 2001 y diciembre de 2002, permitiendo conocer las diferencias que se presentan entre los cotizantes que permanecieron en el sistema y los que lo abandonaron, en cuanto a, renta imponible, edad, cotización pactada y número de cargas, entre otras variables, y
- el tercero, muestra la evolución de los desahucios anuales de los contratos en relación con las suscripciones ocurridas en iguales períodos, entregando información sobre las variaciones netas de los mismos y también, sobre las causas que con mayor relevancia determinan los desahucios.

## 2. Cotizantes según la Antigüedad de sus Contratos

La cartera de diciembre de 2002 está compuesta por 1.262.510 cotizantes, de los cuales, 209.500 (16,6%) presentan una antigüedad menor a un año en sus respectivos contratos de salud y 655 cotizantes (0,1%), han permanecido fieles a sus contratos desde los inicios del sistema, esto es, por más de 21 años.

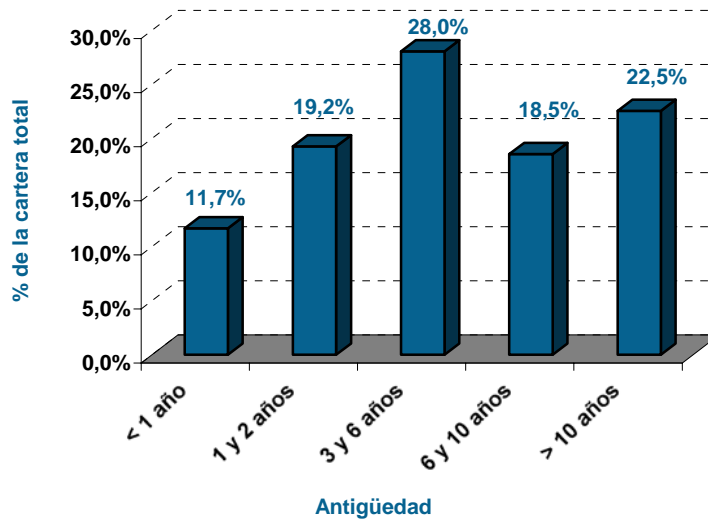
La distribución de cotizantes de acuerdo con la fecha de suscripción de sus contratos de salud, es un buen indicador de permanencia, especialmente, si no se consideran los cotizantes nuevos, es decir, aquellos que se han incorporado al sistema por primera vez en los últimos tres años. Siendo así, la cartera de diciembre de 2002 queda conformada por 1.045.020 cotizantes antiguos, los que se distribuyen de la siguiente forma:

### Cotizantes según Antigüedad del Contrato diciembre de 2002

Antigüedad Años	Número Cotizantes	Porcentaje Cotizantes
0	122.066	11,7%
1	114.664	11,0%
2	86.427	8,3%
3	118.877	11,4%
4	91.036	8,7%
5	83.031	7,9%
6	58.035	5,6%
7	49.472	4,7%
8	44.666	4,3%
9	41.470	4,0%
10	35.102	3,4%
11	32.540	3,1%
12	36.463	3,5%
13	28.529	2,7%
14	25.329	2,4%
15	26.176	2,5%
16	18.084	1,7%
17	14.032	1,3%
18	7.902	0,8%
19	4.771	0,5%
20	5.693	0,5%
21	655	0,1%
<b>Total Cotizantes</b>	<b>1.045.020</b>	<b>100,0%</b>

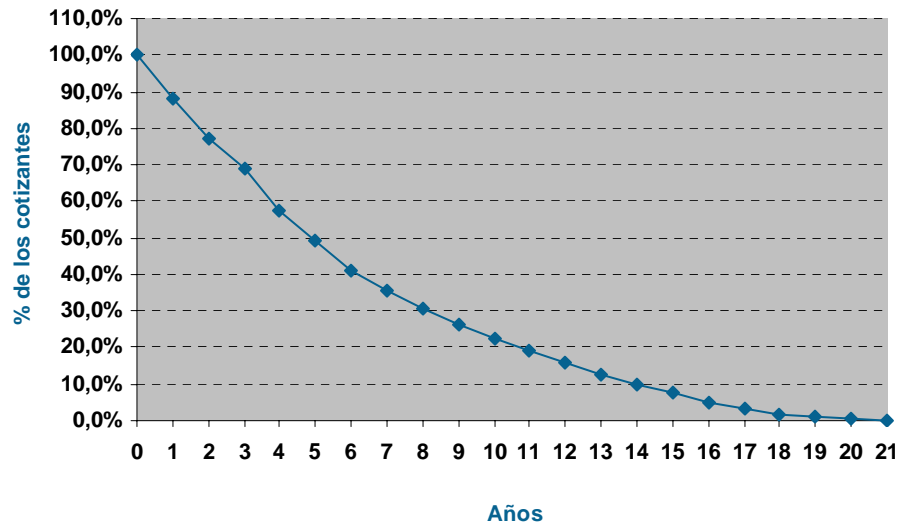
Al distribuir porcentualmente la cartera de cotizantes antiguos de diciembre de 2002, por tramos de permanencia en sus respectivos contratos de salud, se puede observar que un 11,7% de los cotizantes presenta una antigüedad inferior a un año; un 19,2%, entre 1 y 2 años; un 28% entre 3 y 5 años; un 18,5% entre 6 y 9 años; y un 22,5% presenta una antigüedad de más de 10 años en sus respectivos contratos y por ende, en la misma isapre.

### Cotizantes según Antigüedad del Contrato en diciembre de 2002



Por otra parte, la distribución porcentual acumulada de la cartera de cotizantes antiguos de diciembre de 2002, según la fecha de suscripción de los contratos de salud, permite inferir que más del 69% de los cotizantes ha permanecido fiel a sus contratos por más de 3 años y que, alrededor de un 23% lo ha hecho por más de 10 años.

### Distribución Acumulada de Cotizantes Antiguos según Antigüedad del Contrato, en diciembre de 2002



Al efectuar el análisis por isapre, se puede observar, que las isapres cerradas, como es natural, presentan un mayor nivel de fidelidad por parte de sus cotizantes. Lo anterior, por cuanto, el 59,7% de su cartera presenta una antigüedad superior a los 10 años, mientras el 76,6% ha permanecido en su isapre por más de 6 años. Las isapres cerradas que se destacan por un mayor nivel de estabilidad en su cartera, son: Banco del Estado, con un 77,7% de los cotizantes en el

tramo de antigüedad superior a 10 años; Río Blanco, con un 74%; Istel, con un 70,8% y; Chuquicamata, con un 66,3%. Por el contrario, se distingue la Isapre Ferrosalud por concentrar la mayor proporción de cotizantes en el tramo de antigüedad inferior a un año, presentando un 17,3% de su cartera en este tramo.

Las isapres abiertas en cambio, concentran su cartera de cotizantes en el tramo de antigüedad que corresponde a 3 y 6 años de permanencia (28,8%). Las isapres abiertas que se destacan por una mayor proporción de cotizantes fieles, son: Promepart con un 37,2% de su cartera en el tramo de antigüedad superior a 10 años; Consalud, con un 28,3% y; Banmédica con un 25%. Por otra parte, las isapres abiertas que se destacan por presentar una mayor proporción de cotizantes en tramo de antigüedad inferior a un año, son: Sfera, con un 23% de su cartera en este tramo; Masvida, con un 20,5% e; ING Salud, con un 14,3%.

### Proporción de Cotizantes según Antigüedad del Contrato de Salud por isapre, en diciembre de 2002

Isapre	Antigüedad del Contrato					Total Cotizantes
	< 1 año	1 y 2 años	3 y 6 años	6 y 10 años	> 10 años	
Promepart	5,0%	16,5%	19,6%	21,7%	37,2%	100,0%
Cigna Salud	8,4%	18,3%	35,7%	27,2%	10,4%	100,0%
Colmena	10,2%	19,5%	33,7%	16,2%	20,5%	100,0%
Normédica	8,1%	22,1%	32,1%	16,6%	21,1%	100,0%
ING Salud	14,3%	23,4%	30,0%	18,0%	14,4%	100,0%
Vida Tres	13,3%	19,4%	34,5%	14,7%	18,1%	100,0%
Masvida	20,5%	35,6%	22,8%	12,5%	8,6%	100,0%
Vida Plena	10,8%	31,3%	39,3%	15,0%	3,5%	100,0%
Banmédica	12,0%	16,2%	27,2%	19,6%	25,0%	100,0%
Sfera	23,0%	16,7%	45,8%	14,5%	0,0%	100,0%
Consalud	10,2%	15,0%	25,4%	21,1%	28,3%	100,0%
<b>Total Abiertas</b>	<b>12,1%</b>	<b>19,9%</b>	<b>28,8%</b>	<b>18,6%</b>	<b>20,6%</b>	<b>100,0%</b>
San Lorenzo	1,1%	3,7%	13,7%	81,6%	0,0%	100,0%
El Teniente	4,7%	11,2%	22,1%	15,7%	46,3%	100,0%
Chuquicamata	1,4%	3,7%	12,4%	16,2%	66,3%	100,0%
Río Blanco	1,4%	4,0%	15,5%	5,0%	74,0%	100,0%
Banco del Estado	1,2%	2,4%	6,0%	12,7%	77,7%	100,0%
Ferrosalud	17,3%	8,9%	14,0%	15,2%	44,6%	100,0%
Istel	1,6%	7,3%	6,2%	14,1%	70,8%	100,0%
Cruz del Norte	2,9%	6,6%	20,9%	8,8%	60,7%	100,0%
<b>Total Cerradas</b>	<b>3,5%</b>	<b>6,4%</b>	<b>13,4%</b>	<b>16,9%</b>	<b>59,7%</b>	<b>100,0%</b>
<b>Total Sistema</b>	<b>11,7%</b>	<b>19,2%</b>	<b>28,0%</b>	<b>18,5%</b>	<b>22,5%</b>	<b>100,0%</b>

El análisis realizado, permite concluir que la cartera de cotizantes del Sistema Isapre, a diciembre de 2002, es más bien estable, por cuanto, más del 69% de los cotizantes antiguos del sistema han permanecido fieles a su isapre por más de 3 años y cerca de un 23% lo ha hecho por más de 10 años. Del mismo modo, sólo un 11,7% presenta contratos con una antigüedad inferior a un año.

### 3. Caracterización de los Cotizantes según Propiedades de Migración

#### Cotizantes que Permanecieron en el Sistema

Para determinar la población de cotizantes que permaneció en el Sistema Isapre, se utilizó la información correspondiente a los Archivos Maestros de Beneficiarios de diciembre 2001 (período inicial) y diciembre 2002 (período final). De esta forma, los cotizantes que permanecieron en el sistema, se definen como aquellos cuyos RUT aparecen en ambos períodos.

Al comparar las características de estos cotizantes, entre diciembre 2001 y diciembre 2002, se obtienen los siguientes resultados:

- Un 87,5% de los cotizantes de diciembre de 2001, permaneció en el sistema de isapres, al menos, hasta diciembre de 2002.
- La renta imponible promedio aumentó en un 1,4% nominal (-1,4% real).
- La cotización adicional promedio aumentó en un 20,6% nominal (17,3% real).
- La edad promedio aumentó en un año, tal como se podía esperar.
- La cotización promedio (Total a Pagar) aumentó en un 5,4% nominal (2,5% real).
- El número de cargas promedio aumentó en 0,02 cargas.

#### Características de la Cartera de Cotizantes que Permanece en el Sistema (Valores a Diciembre de Cada Año)

	N° Cotizantes	Renta Imponible	Cot Adicional	Edad	Total A Pagar	N° Cargas	Masculino	Femenino
<b>Permanecen(2001)</b>	1.133.064	502.572	9.239	40,6	44.818	1,30	65,4%	34,6%
<b>Permanecen(2002)</b>	1.133.064	509.409	11.145	41,6	47.232	1,31	65,4%	34,6%

Al interior del grupo de cotizantes que permaneció en el sistema durante el período señalado, se pueden identificar dos subgrupos: aquellos que se mantuvieron en la misma isapre y aquellos que se cambiaron de isapre.

Con respecto a estos subgrupos se obtienen los siguientes resultados:

- El 89,8% de los cotizantes que permanecieron en el sistema, continuaron en la misma isapre mientras el 10,2% restante se cambio de institución.
- La principal diferencia entre los cotizantes que se cambiaron de isapre y aquellos que continuaron en ella, radica en que los primeros tienen menor edad, aproximadamente 5 años menos.

#### Características de la Cartera de Cotizantes que Permanece en el Sistema (Valores a Diciembre de 2002)

	N° Cotizantes	Renta Imponible	Cot Adicional	Edad	Total A Pagar	N° Cargas	Masculino	Femenino
<b>Misma Isapre</b>	1.017.125	508.221	11.368	42,1	47.404	1,31	65,6%	34,4%
<b>Distinta Isapre</b>	115.939	519.828	9.184	37,1	45.723	1,33	63,3%	36,7%

## Cotizantes que Abandonaron el Sistema

Para determinar la población de cotizantes que abandonó el Sistema Isapre, se utilizó la información correspondiente a los Archivos Maestros de Beneficiarios de diciembre 2001 (período inicial) y diciembre 2002 (período final). De esta forma, los cotizantes que abandonaron el sistema, se definen como aquellos cuyos RUT aparecen en el período inicial y no aparecen en el período final.

Al comparar las características de los cotizantes que permanecieron en el sistema con las características de los cotizantes que lo abandonaron<sup>1</sup>, se obtienen los siguientes resultados:

- Un 11,8% de la cartera de cotizantes de diciembre de 2001, abandonó el sistema durante el año 2002.
- La renta imponible promedio de los que abandonaron, es menor a la de los que permanecieron, en \$270.742.
- La cotización adicional promedio de los que abandonaron, es menor a la de los que permanecieron, en \$5.165.
- La edad promedio de los que abandonaron, es menor a la de los que permanecieron, en 3,5 años.
- La cotización promedio (Total a Pagar) de los que abandonaron, es menor a la de los que permanecieron, en \$25.346.
- El número de cargas promedio de los que abandonaron, es menor a la de los que permanecieron, en 0,17 cargas.
- La proporción de hombres que abandonaron es menor a la de los que permanecieron, en 0,5 puntos porcentuales.

### Características de la Cartera de Cotizantes que Abandonó el Sistema (Valores a Diciembre de 2001)

	N° Cotizantes	Renta Imponible	Cot Adicional	Edad	Total A Pagar	N° Cargas	Masculino	Femenino
<b>Permanecen(2001)</b>	1.133.064	502.572	9.239	40,6	44.818	1,30	65,4%	34,6%
<b>Abandonan(2001)</b>	152.269	231.830	4.074	37,1	19.472	1,13	64,9%	35,1%

El análisis realizado permite concluir que los cotizantes que permanecieron en el sistema presentan un mayor poder financiero, mayor edad y un mayor número de cargas que aquellos que abandonaron el sistema. Este análisis permite concluir además, que los cotizantes que se cambiaron de isapre durante el período, corresponden en promedio, a los más jóvenes dentro de la población que permaneció en el sistema y representan sólo un 10% de dicha cartera.

<sup>1</sup> Esta comparación considera la información de los subgrupos a diciembre de 2001, ya que, a diciembre de 2002 no existe información referida a los cotizantes que abandonaron el sistema.

#### 4. Evolución de los Desahucios y sus Principales Causas

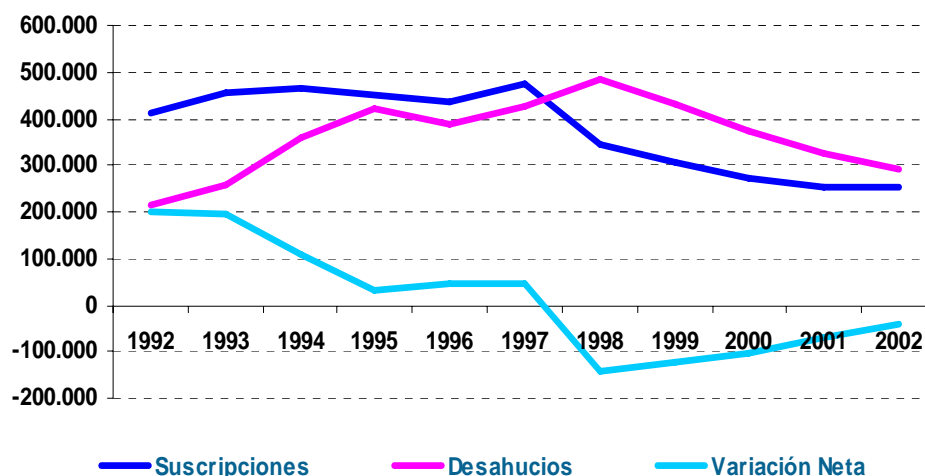
El cuadro siguiente, muestra la evolución de los desahucios anuales de los contratos en relación con las suscripciones ocurridas en cada período, entregando información sobre las variaciones netas de los contratos de salud en el sistema y cómo éstas han pasado a ser negativas a partir del año 1998.

**Evolución de las Suscripciones y Desahucios de Contratos  
Total Sistema Isapre**

Período	Suscripciones	Desahucios	Variación Neta
1992	410.095	212.296	197.799
1993	454.150	257.527	196.623
1994	464.857	357.790	107.067
1995	450.798	421.320	29.478
1996	436.806	389.386	47.420
1997	474.947	427.309	47.638
1998	342.476	485.109	-142.633
1999	305.758	430.499	-124.741
2000	269.991	375.174	-105.183
2001	255.200	323.251	-68.051
2002	250.772	289.577	-38.805

Del mismo modo, el gráfico siguiente permite observar que entre 1997 y 1998 el número de desahucios de contratos pasa a ser superior al número de suscripciones ocurridas en cada período determinando un tasa de variación negativa a partir de ese punto de inflexión.

**Evolución de Suscripciones y Desahucios de Contratos**



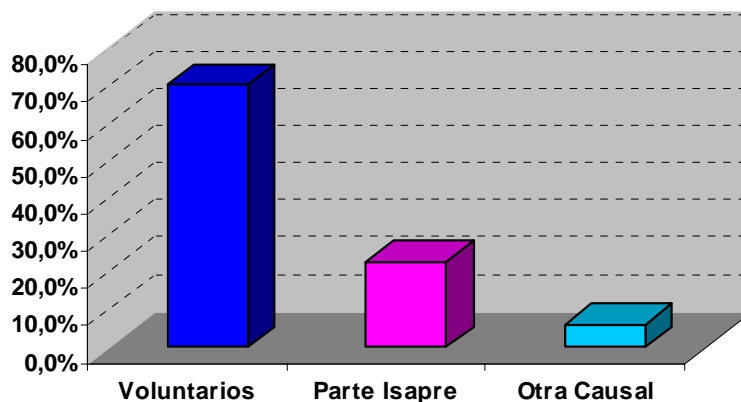


Al distribuir el número de contratos desahuciados durante el año 2002, de acuerdo a la causa que los origina, se puede observar que un 70,7% corresponde a desafilaciones voluntarias de los cotizantes; un 23% a finiquitos cursados por las isapres y sólo un 6,2% corresponden a términos por otras causas entre las que se encuentran el mutuo acuerdo de las partes.

### Distribución de los Desahucios de Contratos según Causal enero - diciembre de 2002

	Desahucios			Total Desahucios
	Voluntarios	Parte Isapre	Otra Causal	
<b>Número de Contratos</b>	204.820	66.702	18.055	289.577
<b>Distribución porcentual</b>	70,7%	23,0%	6,2%	100,0%

### Distribución Desahucios según Causal enero - diciembre 2002



Esta información distribuida por isapre, indica que las instituciones abiertas concentran más del 98% de los desahucios correspondientes al período 2002. Dentro de este subgrupo, las isapres que presentan una mayor proporción de contratos terminados son: Consalud, con el 21,9% de los desahucios; ING Salud, con el 20,2%, y; Banmédica con el 15,8%. Cabe señalar, que dichas instituciones son, a su vez, las que presentan una mayor participación de mercado, alcanzando un 21,2%, 20,7% y 16,2% del total de los contratos de la industria, respectivamente.

Con respecto a su cartera, las isapres abiertas que presentan un mayor porcentaje de desahucios, son: Promepart, con el 32,6%; VidaPlena, con el 32,2%, y; Normédica, con el 32,1%.

**Proporción de Contratos Desahuciados por Isapre  
sobre Total Desahucios y Total Contratos  
2002**

Isapre	Total Contratos*	Contratos Desahuciados	Desahucios / T. Desahucios	Desahucios/ T. Contratos
Promepart	66.660	21.740	7,5%	32,6%
Cigna Salud	55.701	17.515	6,0%	31,4%
Colmena	144.829	24.249	8,4%	16,7%
Normédica	21.619	6.931	2,4%	32,1%
ING Salud	264.250	58.426	20,2%	22,1%
Vida Tres	64.262	15.949	5,5%	24,8%
Masvida	84.006	18.853	6,5%	22,4%
Vida Plena	24.499	7.880	2,7%	32,2%
Banmédica	207.087	45.679	15,8%	22,1%
Sfera	15.035	3.754	1,3%	25,0%
Consalud	270.987	63.318	21,9%	23,4%
<b>Total Abiertas</b>	<b>1.218.935</b>	<b>284.294</b>	<b>98,2%</b>	<b>23,3%</b>
San Lorenzo	2.149	196	0,1%	9,1%
El Teniente	18.338	2.689	0,9%	14,7%
Chuquicamata	9.757	256	0,1%	2,6%
Río Blanco	1.579	48	0,0%	3,0%
Banco del Estado	13.376	491	0,2%	3,7%
Ferrosalud	3.921	451	0,2%	11,5%
Istel	7.055	1.061	0,4%	15,0%
Cruz del Norte	1.538	91	0,0%	5,9%
<b>Total Cerradas</b>	<b>57.713</b>	<b>5.283</b>	<b>1,8%</b>	<b>9,2%</b>
<b>Total Sistema</b>	<b>1.276.648</b>	<b>289.577</b>	<b>100,0%</b>	<b>22,7%</b>

\* Promedio del año 2002

Por otra parte, el cuadro siguiente indica que tanto en las isapres abiertas como en las cerradas, la principal causa para el término de los contratos es la desafiliación voluntaria de los cotizantes, siendo este aspecto más relevante dentro de las primeras. En este segmento se destacan las isapres: Promepart, con un 89,4% de los desahucios voluntarios; ING salud, con un 80,7%, y; Cigna Salud, con un 78%.

Del mismo modo, en este cuadro se puede observar que el término de contrato por parte de las isapres es más frecuente entre las instituciones cerradas, donde alcanza una importancia del 30,2%. Las isapres cerradas que concentran una mayor tasa de desahucios por parte de la isapre, son: Río Blanco, con el 68,8%; Istel, con un 55,7%, y; Cruz del Norte, con un 37,4%. Por su parte, las isapres abiertas que presentan un mayor porcentaje de desahucios por parte de la isapre, son: Normédica, con un 36,2%; Colmena, con un 33,9%, y; Banmédica, con un 31,3%.

**Distribución de los Desahucios de Contratos por Isapre según Causal  
enero - diciembre 2002**

Isapre	Desahucios						Total Desahucios
	Voluntarios	%	Parte Isapre	%	Otra Causal	%	
Promepart	19.440	89,4%	2.157	9,9%	143	0,7%	21.740
Cigna Salud	13.657	78,0%	1.115	6,4%	2.743	15,7%	17.515
Colmena	15.542	64,1%	8.215	33,9%	492	2,0%	24.249
Normédica	4.175	60,2%	2.512	36,2%	244	3,5%	6.931
ING Salud	47.166	80,7%	10.928	18,7%	332	0,6%	58.426
Vida Tres	11.223	70,4%	4.285	26,9%	441	2,8%	15.949
Masvida	13.620	72,2%	2.988	15,8%	2.245	11,9%	18.853
Vida Plena	4.799	60,9%	1.053	13,4%	2.028	25,7%	7.880
Banmédica	30.411	66,6%	14.301	31,3%	967	2,1%	45.679
Sfera	1.434	38,2%	38	1,0%	2.282	60,8%	3.754
Consalud	40.399	63,8%	17.516	27,7%	5.403	8,5%	63.318
<b>Total Abiertas</b>	<b>201.866</b>	<b>71,0%</b>	<b>65.108</b>	<b>22,9%</b>	<b>17.320</b>	<b>6,1%</b>	<b>284.294</b>
San Lorenzo	24	12,2%	22	11,2%	150	76,5%	196
El Teniente	2.067	76,9%	622	23,1%	0	0,0%	2.689
Chuquicamata	35	13,7%	49	19,1%	172	67,2%	256
Río Blanco	15	31,3%	33	68,8%	0	0,0%	48
Banco del Estado	86	17,5%	94	19,1%	311	63,3%	491
Ferrosalud	271	60,1%	149	33,0%	31	6,9%	451
Istel	441	41,6%	591	55,7%	29	2,7%	1.061
Cruz del Norte	15	16,5%	34	37,4%	42	46,2%	91
<b>Total Cerradas</b>	<b>2.954</b>	<b>55,9%</b>	<b>1.594</b>	<b>30,2%</b>	<b>735</b>	<b>13,9%</b>	<b>5.283</b>
<b>Total Sistema</b>	<b>204.820</b>	<b>70,7%</b>	<b>66.702</b>	<b>23,0%</b>	<b>18.055</b>	<b>6,2%</b>	<b>289.577</b>

El análisis realizado permite concluir que, a partir del año 1998, la tasa de variación neta de los contratos de salud ha sido negativa, debido a que el número de desahucios ha sido mayor al número de suscripciones. Tanto en las isapres abiertas como cerradas, la principal causa de los desahucios de contratos es la desafiliación voluntaria, la cual explica más del 70% de los casos.

## 5. Conclusiones

El diagnóstico efectuado, nos entrega información con respecto al comportamiento de la cartera de cotizantes del Sistema Isapre, en cuanto a su fidelidad o permanencia en los contratos de salud suscritos y también, con respecto a las diferencias que se producen entre las características de los cotizantes que permanecieron en el sistema y las de aquellos que lo abandonaron.

En este sentido, las principales conclusiones obtenidas de este diagnóstico son las siguientes:

1. Los cotizantes del Sistema Isapre son mayoritariamente estables, por cuanto, alrededor de un 70% de la cartera de cotizantes antiguos, ha permanecido en la misma isapre por más de tres años y de éstos, cerca de un 23% lo ha hecho por más de 10 años.
2. Sólo un 30% de la cartera de cotizantes antiguos, en diciembre de 2002, puede considerarse población flotante, debido a que presentan una permanencia inferior a tres años en sus respectivos contratos de salud.
3. De los cotizantes que permanecieron en el sistema entre diciembre de 2001 y diciembre de 2002, sólo un 10% se cambió de isapre y corresponden a los más jóvenes dentro de este grupo.
4. Los cotizantes que abandonaron el sistema en dicho período, presentan un menor poder adquisitivo, menor edad y un menor número de cargas que aquellos que permanecieron en el sistema.

Por otra parte, el diagnóstico nos muestra que la migración de los cotizantes responde, en gran medida, a la amplitud de las normas establecidas para la adecuación de los contratos, desafiliación voluntaria de los cotizantes y término de los contratos por parte de las isapres, disposiciones que, en muchos aspectos, no han sido reguladas por esta Superintendencia.

En este ámbito del análisis, el diagnóstico entrega las siguientes conclusiones:

1. La tasa de variación neta de los contratos de salud es negativa producto de un menor número de suscripciones que de desahucios.
2. La principal causa de los desahucios, es la desafiliación voluntaria.

En consecuencia, se puede concluir que la población de isapre es estable, mayoritariamente fiel a sus contratos de salud, condición que hace poco determinante la introducción de nuevos mecanismos legales para incentivar su permanencia, mecanismos que además, pueden resultar de alto costo para el Sistema Isapre.