



Auge de los seguros de salud anota nuevos hitos: pólizas crecieron 40% en el primer semestre

Los 806 mil contratos cerrados a junio ratifican el fuerte impulso de esta industria, no sólo desde las compañías de seguros, sino también por las clínicas y las alianzas entre ambos actores, que coinciden en sus altas expectativas futuras en medio de la crisis de las isapres.



POR JORGE ISLA

En medio de los graves problemas que ha afectado al aseguramiento privado de salud desde que estalló la crisis de las isapres, la industria de los seguros complementarios sigue registrando un sostenido crecimiento que se ha mantenido al margen de los fuertes debates por el presente y futuro del sistema.

Un avance que llama la atención de las autoridades. "Los seguros de salud complementarios han proliferado, y las pólizas han aumentado desde más o menos 60 que había hace alrededor de un año, a 120 en la actualidad, con distintos tipos de cobertura que se han diversificado", dijo el director de Fonasa, Camilo Cid, a mediados de 2023 ante la Comisión de Salud al abordar el marco para la discusión de la Modalidad de Cobertura Complementaria del aseguramiento público incluida en el proyecto de ley corta de isapres.

Desde entonces, este sector sigue avanzando a paso veloz. Al cierre del primer semestre de este año, el número de pólizas contratadas llegó a 806.325, con un alza de 39,6% en relación a los 577.394 registrados

en la segunda mitad de 2023, de acuerdo a las cifras de la Asociación de Aseguradores de Chile.

"Durante el primer semestre, las compañías han estado mucho más activas en la entrega de nuevas pólizas y tipo de productos al mercado" señaló el vicepresidente ejecutivo de la AACH, Marcelo Mosso, quien destacó que esta oferta cubre no sólo lo que tradicionalmente estaba cubierto en pólizas individuales y afiliados de isapres "sino también a los beneficiarios de Fonasa".

Desde la industria destacan que, en los últimos doce meses, "la contratación de seguros complementarios (tanto individuales como colectivos) ha experimentado un aumento cercano a 40%, y a nivel general vemos un sector muy dinámico que está creciendo a pasos agigantados", señaló el gerente de Negocios Salud de Bci Seguros, Felipe Allendes.

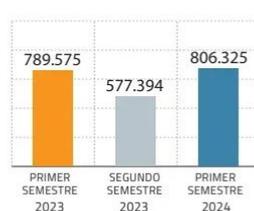
Otro dato revelador es el sostenido incremento del monto global de las primas en este segmento. Tras un incremento de 7,8% en 2023, el gremio de los aseguradores indicó en su último informe de proyecciones que las expectativas son que el

Beneficiarios del sistema isapre (*)

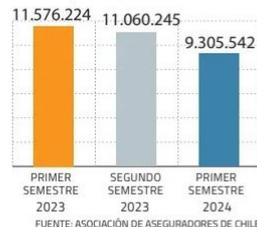


Seguros complementarios de salud

Número de pólizas contratadas (En semestres de cada año)



Número de personas aseguradas en cada periodo



alza en las primas del sector salud se mantenga "para el año 2024, registrando una variación positiva de 6,6% y un primaje total de UF 26.836.720".

Detrás de esta intensa actividad en esa industria marcada por "una fuerte competencia y mucho interés de las compañías de participar en este crecimiento", el gerente general de Alemana Seguros, Álvaro Gacitúa, profundiza el diagnóstico sobre las primas del sector indicando que las tasas en torno al 10% anual en los últimos tres años, han permitido pasar de UF 21 millones a UF 26 millones.

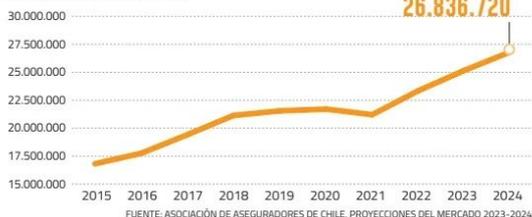
Por el lado de la oferta de cara a las personas, la plataforma QuePlan.cl -que permite comparar, cotizar y solicitar planes- da cuenta de una gama de 108 seguros de salud individuales, de los cuales 49 corresponden a seguros complementarios, a los cuales se suman otros 45 productos para el mismo propósito en programas de aseguramiento colectivo.

De la evolución de estos y otros indicadores, la gama de actores de este rubro, así como exautoridades y expertos, coinciden en subrayar perspectivas que tiene esta industria



Evolución prima directa de los seguros de salud

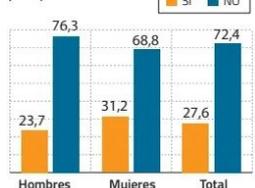
(Período 2015-2024, en UF)



FUENTE: ASOCIACIÓN DE ASEGURADORES DE CHILE, PROYECCIONES DEL MERCADO 2023-2024.

¿Tiene un seguro complementario de salud (individual o colectivo)?

(En %)



(*) ENCUESTA APLICADA A 9.742 COTIZANTES DE FONASA EN ABRIL DE 2024.

¿Cuánto tiempo ha tenido su seguro complementario de salud?



FUENTE: FONASA

en el corto y mediano plazo.

El factor isapres

El auge de los seguros complementarios de salud tiene como contraparte la crisis de las isapres, que dentro de su complejo escenario financiero tras los fallos de la Corte Suprema, vienen registrando una constante disminución de afiliados. En efecto, los 2,69 millones de beneficiarios —entre afiliados y cargas— que tenía el sistema a junio pasado, implican una baja de 3,4% durante la primera mitad del presente ejercicio, de 7,6% respecto al mismo mes de 2023 y de 18% en dos años equivalentes a 595 mil personas menos, de acuerdo a la comparación de las últimas cifras de la Superintendencia de Salud.

Ambos procesos tienen vasos comunicantes relevantes, ya que las personas que salieron de las isapres se han dirigido en su gran mayoría a Fonasa y, dada su experiencia en la salud privada, buscan alternativas de aseguramiento que les posibilite mantener el acceso, nicho que aprovecharon las compañías de seguros, recordó el exsuperintendente de isapres, Héctor Sánchez.

"Si bien varios fenómenos han impulsado el crecimiento importante que han tenido los seguros de salud en el último tiempo —con más de un 11% en 2023, tendencia que es esperable que se mantenga este año—, lo que ha influido directamente ha sido la migración de las personas de isapras a Fonasa, cuya cobertura en modalidad libre elección es mucho más baja, con un promedio en torno a 38%", observó el exsuperintendente de Salud, Patricio Fernández.

Esa alta cuota de incertidumbre, sumada a factores macroeconómicos, ha derivado en una

alta migración, donde los usuarios que han abandonado el sistema privado de salud "buscan mejorar la protección y coberturas que les ofrece el sistema público, a un



precio razonable, expectativa que puede resolverse a través de un seguro complementario", señaló la gerenta general Bupa Seguros, Paola Herrera, quien precisa que el 80% de quienes han contratado productos de esa firma pertenecen a Fonasa.

La estrategia de la industria también apunta a resolver problemas permanentes, como la demanda por coberturas a menor costo en un escenario en el cual "el acceso a la salud privada se ha ido encareciendo", indicó Allendes, quien en este punto advirtió que "se espera una nueva alza en el precio de los planes de isapres antes de fin de año, incrementos que han hecho que en los últimos 24 meses se hayan ido de éstas unos 600 mil cotizantes, principalmente jóvenes de entre 20 a 35 años", indicó Allendes.

En efecto, la migración de personas de las isapras a Fonasa se ha concentrado en personas menores de 30 años, segmento que tiene un

menor riesgo de enfermedad que lo convierte en un objetivo apetecido por la industria. Según QuePlan.cl, la oferta actual hacia ese grupo cuenta con opciones de cobertura a precios que oscilan entre \$ 31.466 y \$ 48.555 mensuales para el caso de los productos más adquiridos este año. Solo una muestra de una gama cada vez mayor de tipos de productos y precios.

De esta suma de factores que impulsa la contratación de seguros de salud como fórmula de protección financiera que permita reducir los copagos de las atenciones médicas, el gerente de Seguros de RedSalud, Leonardo Álvarez, proyecta que "la industria siga su tendencia de crecimiento por, al menos, durante los próximos dos años".

Los hitos de la industria

La actual fisonomía de la industria, que corona una trayectoria de dos décadas, con una primera etapa donde las compañías aseguradoras lanzaron seguros de salud complementarios y catastróficos, mientras que del lado prestador clínicas altamente especializadas desarrollaron productos como los seguros oncológicos.

La segunda oleada que abrió camino a la industria, recapituló Sánchez, vino con la incorporación de seguros complementarios a nivel colectivo en las negociaciones de las empresas "momento del verdadero crecimiento de las compañías de seguro en este negocio, que creció de 2 millones a rangos de siete u ocho millones de personas" de Fonasa e isapras.

Luego vino el turno de las clínicas que "se dieron cuenta que era mejor reasegurarse con compañías de seguros y empezaron a vender seguros complementario con algunos grados de cobertura en libre elección, pero que, en definitiva, cumplían el objetivo de fidelizar a sus pacientes. Y las compañías de seguros vieron otro nicho de mercado que les iba a permitir seguir creciendo", explicó.

A ellos se sumó una presencia cada vez mayor del sector financiero —como es el caso de los bancos—, sentando la base de otra tendencia: las alianzas con grandes grupos de salud, como es el caso de Santander-UC Christus.



Entre el avance del negocio entre 2011 y 2020 —lapso en el cual anotaron un crecimiento acumulado de 127%, de acuerdo a la AACH— y el presente, tuvo lugar la crisis del Covid, que gatilló masivas contrataciones de seguros laborales. Ese factor todavía incide en las comparaciones, ya que en el balance del primer semestre de 2024 "ha disminuido el número de personas aseguradas, lo cual es complejo dado que esas cifras todavía están agrupadas junto al seguro Covid para trabajadores", indicó Marcelo Mosso, en referencia a que entre enero y junio pasados se registraron 9,3 millones de personas aseguradas, un 19,6% menos que en el mismo lapso de 2023.

Con todo, no existen dudas respecto del futuro de esta actividad. "Hoy es la industria con mayor pers-



pectiva en el ámbito de salud, y sin duda se va a seguir consolidando. Están todas las condiciones para que los seguros complementarios sigan creciendo", opinó Héctor Sánchez, actual director ejecutivo del Instituto de Salud Pública de la U. Andrés Bello, para quien este dinamismo tiene implicancias globales: "Si a los seguros le va bien, también le va a ir bien a los prestadores, porque eso va a permitir que la gente se mantenga en el sector privado".

El dinamismo del negocio en 2024:

MetLife: "En lo que va de 2024, la contratación de pólizas de seguros complementarios ha crecido un 39% respecto al semestre anterior y un 72% en comparación al mismo periodo de 2023. Esto ha sido particularmente evidente entre los clientes que han cambiado de isapras a Fonasa, entre los cuales la contratación de estos seguros ha pasado del 37% al 65% en los últimos cuatro años".

Bci Seguros: "En tres meses hemos tenido un crecimiento del 50% en la comercialización de seguros de salud. Y en términos de productos, este año llegamos a nueve seguros de salud con lanzamientos en medicamentos, exámenes, bienestar emocional, dental y catastrófico. En número de clientes, son más de 16 mil pólizas comercializadas el presente año".

Red Dávila: "Al finalizar el primer semestre, prácticamente hemos triplicado la cartera de beneficiarios, totalizando más de 42 mil asegurados. Eso refleja la excelente recepción a los seguros "Dávila Contigo" que ha superado todas nuestras expectativas. Sabemos que este segundo semestre será más desafiante aún, pero estamos haciendo todos los esfuerzos de seguir desarrollando productos que se ajusten a las necesidades y bolsillos de las personas".

Bupa Seguros: "Durante 2024 hemos experimentado un crecimiento significativo: al mes de agosto, se ha contratado un 70% más de pólizas de seguros de salud individuales que en todo 2023. Este aumento también se percibe en los seguros colectivos, que han mostrado un crecimiento enorme: en los últimos dos meses hemos vendido lo mismo que en planes pymes todo el año pasado".

Alemana Seguros: "Mientras la industria ha tenido un crecimiento en primas en torno al 10% anual en los últimos tres años, en particular hemos venido creciendo por sobre esta tasa y al cierre de junio de 2024 hemos experimentado un aumento cercano a 30%. La demanda continúa sólida, por lo que esperamos cerrar 2024 con un buen crecimiento en número de asegurados".

RedSalud: "Desde su nacimiento a principios de 2023 —año en que lanzamos más de 10 nuevos seguros en distintos segmentos— la contratación ha ido en constante aumento. En los últimos tres meses, hemos crecido más de un 30% en ventas versus el mismo periodo del año anterior. Nuestros seguros son altamente demandados principalmente por nuestros pacientes que pertenecen a Fonasa, que solucionan sus necesidades de salud en nuestras nueve clínicas y red de centros médicos en todo Chile".