

Judicialización Isapres 2017

Febrero 2018

1 Resumen y Conclusiones

- 1) Entre 2010 y 2017 se presentaron **822.825** Recursos de Protección contra Isapres. **614.286** correspondieron a la Corte de Apelaciones de Santiago y **208.539** a las demás Cortes de Apelaciones del país.
- 2) En cuanto a los Recursos de Protección por Adecuación del Precio Base de los Planes de Salud, entre 2010 y 2017 se han presentado **646.282** recursos, siendo **429.799** en la Corte de Apelaciones de Santiago y **153.483** en las demás cortes del país.
- 3) El monto acumulado de las costas entre 2010 y 2017 es de **91.069** millones de pesos. **52.650** millones en la Corte de Apelaciones de Santiago y **38.419** en el resto del país.
- 4) El ahorro acumulado por los cotizantes producto de los recursos de protección es **32.020** millones de pesos y representa tan solo el **26%** de los montos obtenidos por ellos y los abogados a través de las costas.
- 5) En 2017 se presentaron **127.282** Recursos de Protección, con una disminución interanual de **11,2%**.
- 6) En 2017, un **7,3%** de los cotizantes de planes individuales recurrieron contra las Isapres. El valor máximo es el alcanzado por Isapre Colmena con un **16,2%** de la cartera, seguida por Isapre Cruz Blanca con un **14,1%** de la misma.
- 7) Por su parte las costas disminuyeron un **49%** en 2017, debido a un menor número de recursos (2017 no tiene recursos por GES) y las menores costas de la Corte de Apelaciones de Santiago. Las costas asociadas a recursos ingresados en 2017 habrían alcanzado a **12.538** millones.
- 8) Por su parte el costo total asociado a recursos de protección ingresados en 2017 llegaría a **26.610** millones de pesos. Esto incluye, costas, ahorro de los cotizantes y costos de la defensa judicial de las Isapres.
- 9) De acuerdo con nuestras estimaciones, las Isapres que están adecuado sus precios podrían soportar hasta un **18,4%** de judicialización (% de la cartera que recurre), en contraste con el **12,1%** que efectivamente lo hizo en 2017. Por su parte las regiones VI, VIII y IX, habrían sobrepasado su nivel máximo. En la VI región el límite sería de **8,7%** y el valor alcanzado de **11,3%**. En la VIII región el límite sería de **8,2%** y el valor alcanzado de **13,4%**, mientras que en la IX el límite sería de **11,8%**, mientras que el valor alcanzado sería de **17,9%**
- 10) Durante el año 2017 las apelaciones de recursos de protección en la Corte Suprema disminuyeron hasta **32.577** causas, un 64% menos que las apelaciones del año 2016. Esta disminución se explica por el término de los procesos GES 2016 y las apelaciones de los abogados a la rebaja de costas en Santiago.

2 Introducción

Los recursos de protección en 2017 llegaron a 127.320. Esto representa una disminución de 11,2% en comparación con los recursos de adecuación de planes de salud ingresados en 2016. Una disminución de 4,6% si lo comparamos con 2015.

Dos aspectos explican esta aparente disminución; el principal, que de las 6 Isapres abiertas, sólo tres, que representan un 60% de los contratos están efectuando adecuaciones de sus planes de salud, lo que las hace susceptibles de los recursos de protección. Esta tendencia podría revertirse si una o más de las Isapres que no han reajustado sus precios deciden hacerlo en el futuro.

La segunda, la disminución de las costas en la Corte de Apelaciones de Santiago, ha significado una ruptura más significativa en la tendencia alcista en esta corte, completando ya dos años de disminución. Incluso las Isapres que si han recurrido presentan incrementos en el número de recursos de sólo un 4,7%. El contrapeso de esto es el gran incremento de los recursos en regiones. Los recursos de regiones, hace poco marginales, hoy explican dos tercio de los ingresos de la industria de abogados.

En los últimos siete años (2010-2017) los recursos de protección totales (GES y Adecuación de planes) suman 822.863 y los recursos por adecuación de planes suman 646.320 incrementándose a una tasa promedio anual de 48% producto de la consolidación de la industria de abogados y a la judicialización regional. Las costas para el mismo periodo superan los noventa y un mil millones de pesos en el mismo periodo.

A este escenario de gastos es importante agregar la resolución del SII respecto a gastos rechazados y costas judiciales, que para los años 2012 hasta el 2017 y generaría para las Isapres gastos adicionales por 30.300 millones adicionales.

3 Evolución de los Recursos de Protección

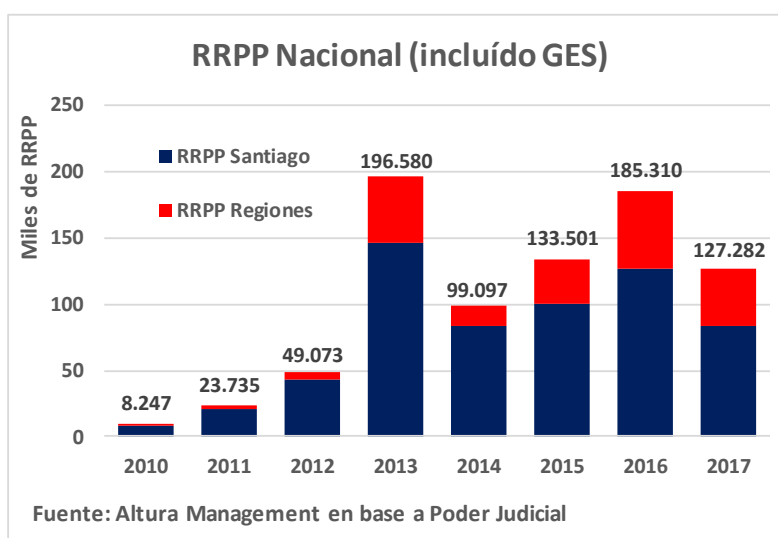
Los Recursos de Protección contra las Isapres se han incrementado 15 veces entre el 2010 a 2017, cobrando cada vez mayor importancia la judicialización regional pues en el año 2010 sólo representaban un 7,4% de los recursos totales, pasando a un 34,3% del total para el año 2017. En estos 8 años se han presentado 822.825 recursos de protección contra las Isapres.

Evolución de los RRPP a nivel nacional

Año	RRPP Santiago	RRPP Regiones	RRPP Nacional	% RRPP Regiones / Nacional
2010	7.638	609	8.247	7,4%
2011	21.497	2.238	23.735	9,4%
2012	43.485	5.588	49.073	11,4%
2013	146.559	50.021	196.580	25,4%
2014	84.176	14.921	99.097	15,1%
2015	100.488	33.013	133.501	24,7%
2016	126.798	58.512	185.310	31,6%
2017	83.645	43.637	127.282	34,3%
	614.286	208.539	822.825	25,3%

Fuente: Altura Management en base a Información del Poder Judicial

El máximo valor de judicialización fue alcanzado el año 2013 con 196.580 recursos. Sin embargo, esto valor respondió a la presentación masiva de recursos contra las alzas de las primas GES.



3.1 Evolución de los Recursos de Protección contra Isapres por Adecuación del Precio Base

En cuanto a los recursos por adecuación del precio base, estos se han incrementado desde 8.247 en 2010 hasta los 127.282 de 2017. En total son 646.282 recursos en ocho años.

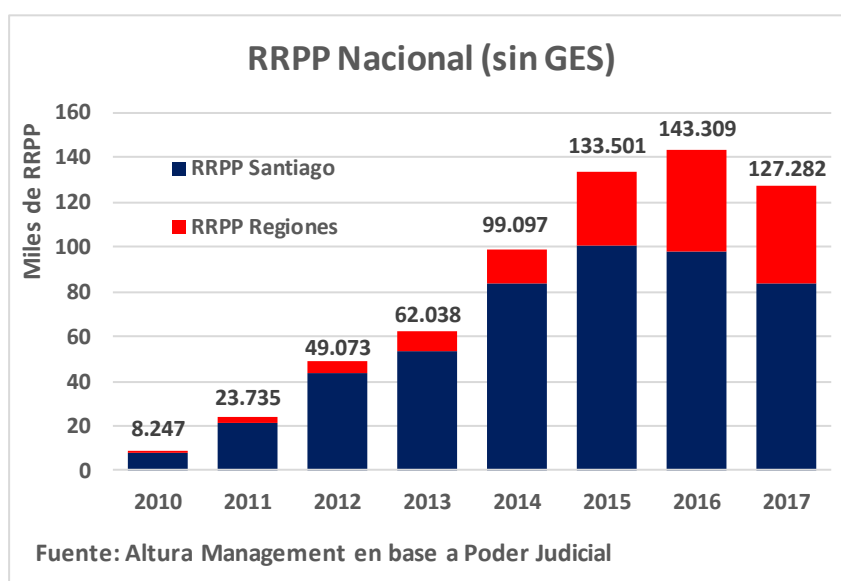
Evolución de los RRPP a nivel nacional

Adecuación del Precio Base

Año	RRPP Santiago	RRPP Regiones	RRPP Nacional	% RRPP Regiones / Nacional
2010	7.638	609	8.247	7,4%
2011	21.497	2.238	23.735	9,4%
2012	43.485	5.588	49.073	11,4%
2013	53.811	8.227	62.038	13,3%
2014	84.176	14.921	99.097	15,1%
2015	100.488	33.013	133.501	24,7%
2016	98.059	45.250	143.309	31,6%
2017	83.645	43.637	127.282	34,3%
	492.799	153.483	646.282	23,7%

Fuente: Altura Management en base a Información del Poder Judicial

Los recursos de protección por adecuación de precio habían mostrado una tendencia siempre creciente, siendo la disminución observada en 2017 la primera. Cabe destacar que esta disminución se debe a un menor número de Isapres adecuado sus precios base.



3.2 Evolución de las Costas de los Recursos de Protección Isapres

Las costas asociadas a los recursos de protección ingresados entre 2010 y 2017, representan 91.069 millones de pesos. En 2017, por primera vez desde 2010, las costas disminuyeron un 49% con respecto a 2016. Esta disminución se explica por dos razones fundamentales. En primer lugar, el menor número de recursos presentados en 2017 y la baja de costas en la Corte de Apelaciones de Santiago.

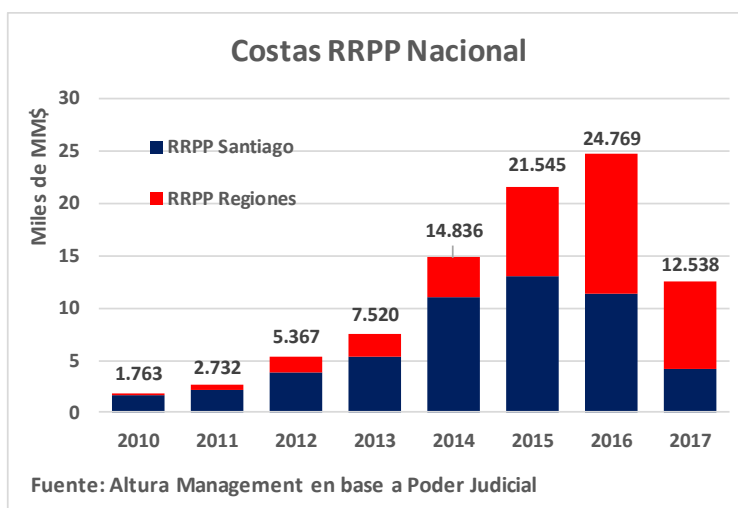
Costas de los RRPP a nivel nacional - MM\$

Año	RRPP Santiago	RRPP Regiones	RRPP Nacional	% RRPP Regiones / Nacional
2010	1.605	158	1.763	9,0%
2011	2.150	582	2.732	21,3%
2012	3.914	1.453	5.367	27,1%
2013	5.381	2.139	7.520	28,4%
2014	10.943	3.893	14.836	26,2%
2015	13.063	8.482	21.545	39,4%
2016	11.412	13.357	24.769	53,9%
2017	4.182	8.356	12.538	66,6%
	52.650	38.419	91.069	42,2%

Fuente: Altura Management en base a Información del Poder Judicial

Por su parte las regiones han experimentado una mayor alza en su participación en las costas que en la cantidad de recursos. Lo anterior debido al mayor valor de las costas determinadas por las cortes regionales.

Las costas de las cortes regionales pasaron de representar un 9% del total en 2010 a un 66,6% en 2017.



3.3 Evolución del Ahorro de los Cotizantes debido a los Recursos de Protección de Isapres

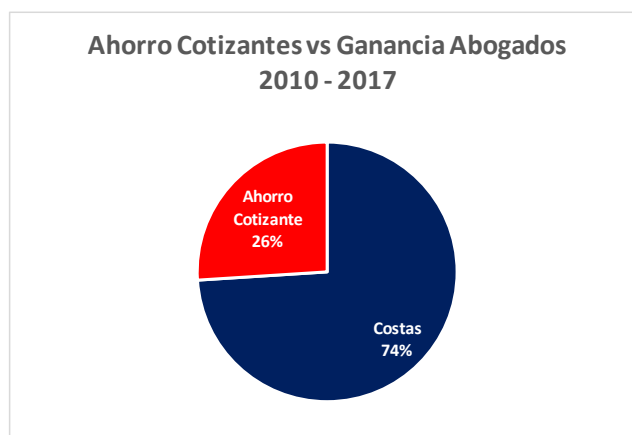
Así como los abogados obtienen ingresos debido a las costas, los beneficiarios de las Isapres ahorran los recursos que, de no mediar esta instancia judicial, deberían haber pagado por el alza de sus planes de salud.

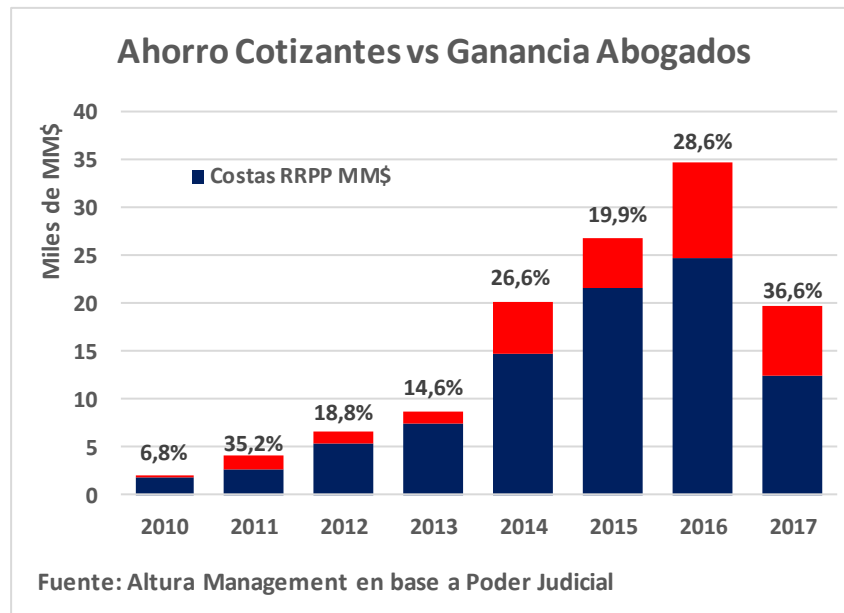
Por esta vía los cotizantes de Isapre dejaron de pagar en los últimos siete años 32.022 millones de pesos, lo que representa el 26% del gasto total en judicialización del periodo.

Ahorro Cotizantes vs Ganancia Abogados - Nacional

Año	Costas RRPP MM\$	Ahorro Cotizantes MM\$	% Ahorro / Total
2010	1.763	128	6,8%
2011	2.732	1.481	35,2%
2012	5.367	1.244	18,8%
2013	7.520	1.285	14,6%
2014	14.836	5.364	26,6%
2015	21.545	5.360	19,9%
2016	24.768	9.915	28,6%
2017	12.538	7.244	36,6%
	91.069	32.020	26,0%

Fuente: Altura Management en base a Información del Poder Judicial





3.4 La Industria de los Abogados

Pendiente

4 Recursos de Protección Isapres 2017

En 2017 ingresaron a las Cortes de Apelaciones 127.282 recursos de protección contra las Isapres, representando una disminución de 11,2% con relación a la misma materia para el año 2016.

Recursos de Protección Ingresados - Isapres 2017

Cortes	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sept	Oct	Nov	Dic	Total
Antofagasta	231	231	454	385	360	221	284	246	182	178	197	182	3.151
Arica	49	52	78	68	71	59	52	57	48	38	61	33	666
Chillán	66	55	103	97	126	110	97	82	61	72	61	67	997
Concepción	446	435	685	662	800	739	728	915	760	706	646	673	8.195
Copiapó	3	1	2	5	9	8	4	8	9	4	3	7	63
Coyhaique	11	8	16	11	14	25	12	23	15	16	12	11	174
Iquique	14	10	30	10	17	5	17	21	10	10	13	19	176
La Serena	30	57	63	31	61	57	57	60	53	75	68	52	664
Punta Arenas	78	73	67	68	96	72	89	87	70	80	62	71	913
Puerto Montt	109	87	140	134	152	118	120	128	147	106	93	79	1.413
Rancagua	182	210	352	278	280	350	323	402	332	297	369	252	3.627
San Miguel	442	416	587	516	530	633	466	626	561	484	449	381	6.091
Santiago	7.120	5.978	8.299	7.183	7.664	7.353	6.982	8.121	7.145	6.653	6.034	5.113	83.645
Talca	145	157	228	236	256	257	268	319	243	264	244	180	2.797
Temuco	415	344	495	485	596	573	582	557	496	386	428	350	5.707
Valdivia	62	106	106	98	116	134	114	126	121	117	113	107	1.320
Valparaíso	479	444	656	606	690	662	671	824	608	740	706	597	7.683
Total	9.882	8.664	12.361	10.873	11.838	11.376	10.866	12.602	10.861	10.226	9.559	8.174	127.282

Fuente: Altura Management en base a Poder Judicial

La situación de las Isapres no es homogénea. Mientras las Isapres que no adecuaron sus precios los últimos dos ejercicios (Banmédica, Vida Tres y Masvida) experimentan prácticamente la desaparición de estas demandas, las que sí lo hicieron mantienen altas tasas de crecimiento de estas causas.

Recursos de Protección Isapres

Isapres	2016	2017	<>	<> %
Banmédica	228	80	-148	-64,9%
Colmena	47.250	48.817	1.567	3,3%
Consalud	22.856	23.321	465	2,0%
Cruz Blanca	53.164	54.396	1.232	2,3%
Masvida	19.508	222	-19.286	-98,9%
Vida Tres	74	36	-38	-51,4%
Otras Isapres	229	410	181	79,0%
Total	143.309	127.282	-16.027	-11,2%

Fuente: Altura Management en base a información del Poder Judicial

Si agrupamos a las Isapres de acuerdo con su participación en la adecuación de los precios base podemos observar que en conjunto las Isapres con adecuación de precios incrementaron un 2,6% el número de demandas. Si un mayor número de Isapres adecua sus precios, los números totales lo más probable es que vuelvan a subir.

Recursos de Protección Isapres

Isapres	2016	2017	<>	<> %
Sin Adecuación 2016/2017	20.039	748	-19.291	-96,3%
Con Adecuación 2016/2017	123.270	126.534	3.264	2,6%
Total	143.309	127.282	-16.027	-11,2%

Fuente: Altura Management en base a información del Poder Judicial

En lo que se refiere a porcentaje de la cartera de cotizantes de planes individuales que han recurrido este año, las Isapres Colmena y Cruz Blanca llevan la delantera con un 16,2% y un 14,1% de sus cotizantes presentado recurso de protección este año, seguidas por Consalud con 6,5%.

% de los Cotizantes Individuales que recurrirían en 2017

Isapres	RRPP 2017	Cotizantes Totales	% Cotizantes individuales	Cotizantes Individuales	% Cartera
Banmédica	80	382.357	98,5%	376.790	0,0%
Colmena	48.817	369.345	81,5%	301.165	16,2%
Consalud	23.321	395.326	90,3%	357.042	6,5%
Cruz Blanca	54.396	406.844	94,9%	385.938	14,1%
Masvida	222	261.151	95,9%	250.425	0,1%
Vida Tres	36	78.499	99,9%	78.416	0,0%
Otras Isapres	410	62.215	7,0%	4.356	9,4%
Total	127.282	1.955.737	89,7%	1.754.133	7,3%

Fuente: Altura Management en base a información del Poder Judicial



4.1 Recursos de Protección por Cortes

Un 11,2% de disminución encierra situaciones muy diversas en las distintas cortes a nivel nacional. Mientras en la Corte de Apelaciones de Santiago disminuye el ingreso de causas entre 2016 y 2017 en 14,7% (14.414 causas menos), otras cortes experimentan alzas significativas. Las más importantes son las experimentadas en la Corte de Apelaciones de San Miguel, con 2.715 ingresos adicionales y un crecimiento de 80,4%, y la Corte de Apelaciones de Valparaíso, con 1.587 ingresos adicionales y un 26% de crecimiento entre 2016 y 2017.

Recursos de Protección Isapres

CORTE	2016	2017	<>	%
C.A. DE ARICA	487	666	179	36,8%
C.A. DE IQUIQUE	146	176	30	20,5%
C.A. DE ANTOFAGASTA	3.230	3.151	-79	-2,4%
C.A. DE COPIAPÓ	56	63	7	12,5%
C.A. DE LA SERENA	469	664	195	41,6%
C.A. DE VALPARAÍSO	6.096	7.683	1.587	26,0%
C.A. DE RANCAGUA	3.521	3.627	106	3,0%
C.A. DE TALCA	1.843	2.797	954	51,8%
C.A. DE CHILLAN	1.326	997	-329	-24,8%
C.A. DE CONCEPCIÓN	15.681	8.195	-7.486	-47,7%
C.A. DE TEMUCO	5.303	5.707	404	7,6%
C.A. DE VALDIVIA	715	1.320	605	84,6%
C.A. DE PUERTO MONTT	1.853	1.413	-440	-23,7%
C.A. DE COYHAIQUE	128	174	46	35,9%
C.A. DE PUNTA ARENAS	1.020	913	-107	-10,5%
C.A. DE SANTIAGO	98.059	83.645	-14.414	-14,7%
C.A. DE SAN MIGUEL	3.376	6.091	2.715	80,4%
Total	143.309	127.282	-16.027	-11,2%

Fuente: Altura Management en base a Poder Judicial

4.2 Recursos de Protección – Corte de Apelaciones de Santiago

Cómo ya se mencionó, los recursos de protección ingresados en la Corte de Apelaciones de Santiago disminuyeron un 14,7% entre 2016 y 2017. Las Isapres que adecuaron sus precios muestran caídas más moderadas, siendo Cruz Blanca la que menos cae con un 5,8%.

Recursos de Protección Isapres - Corte de Apelaciones de Santiago

Isapres	2015	2017	<>	<> %
Banmédica	121	46	-75	-62,0%
Colmena	38.079	33.176	-4.903	-12,9%
Consalud	15.606	13.317	-2.289	-14,7%
Cruz Blanca	39.272	36.984	-2.288	-5,8%
Masvida	4.892	35	-4.857	-99,3%
Vida Tres	31	24	-7	-22,6%
Otras Isapres	58	63	5	8,6%
Total	98.059	83.645	-14.414	-14,7%

Fuente: Altura Management en base a información del Poder Judicial

En promedio, las Isapres que alzaron sus precios disminuyeron el número de recursos de protección ingresados en un 10,2%.

Recursos de Protección Isapres - Corte de Apelaciones de Santiago

Isapres	2016	2017	<>	<> %
Sin Adecuación 2016/2017	5.102	168	-4.934	-96,7%
Con Adecuación 2016/2017	92.957	83.477	-9.480	-10,2%
Total	98.059	83.645	-14.414	-14,7%

Fuente: Altura Management en base a información del Poder Judicial

4.3 Recursos de Protección – Cortes Regionales

La otra cara de la moneda son las regiones. La disminución de los recursos en regiones es sólo de 3,6% y es compensada con el incremento de las Isapres que adecuaron sus precios. Las Isapres Colmena, Consalud y Cruz Blanca incrementaron en promedio un 42% el número de recursos de protección en regiones entre 2016 y 2017.

Recursos de Protección Isapres - Cortes de Apelaciones de Regiones

Isapres	2016	2017	<>	<> %
Sin Adecuación 2016/2017	14.937	580	-14.357	-96,1%
Con Adecuación 2016/2017	30.313	43.057	12.744	42,0%
Total	45.250	43.637	-1.613	-3,6%

Fuente: Altura Management en base a información del Poder Judicial

4.4 Costas de los Recursos de Protección 2017

Aunque sigue liderando las costas la Corte de Apelaciones de Santiago con 4.182 millones de pesos, sólo representa un tercio del total, en contraste con los dos tercios que representa de las causas ingresadas.

En segundo lugar, la Corte de Apelaciones de Concepción con 2.786 millones, seguidas de las Cortes de Apelaciones de Rancagua y Temuco con alrededor de de 1.100 millones cada una.

Costas Recursos de Protección - 2017

Corte de Apelacione	RRPP 2017	Costas Unitarias \$	Costas Totales MM\$
Arica	666	200.071	133
Iquique	176	50.000	9
Antofagasta	3.151	128.750	406
Copiapo	63	100.000	6
La Serena	664	142.222	94
Valparaiso	7.683	107.500	826
Rancagua	3.627	300.000	1.088
Talca	2.797	125.000	350
Chillan	997	200.000	199
Concepcion	8.195	340.000	2.786
Temuco	5.707	200.000	1.141
Valdivia	1.320	75.000	99
Puerto Montt	1.413	281.250	397
Coyhaique	174	162.279	28
Punta Arenas	913	200.000	183
Santiago	83.645	50.000	4.182
San Miguel	6.091	100.000	609
Total	127.282	98.504	12.538

Fuente: Altura Management en base a datos del Poder Judicial

4.5 Costo total de los Recursos de Protección Isapres 2016

El costo total de los recursos de protección incluyendo el ahorro del cotizante, las costas y los gastos de la tramitación de estos para la Isapre ascendería a los \$26.610 millones de pesos, siendo el 27% de estos recursos, ahorro de los cotizantes.

Estimación Costo Total Recursos de Protección Isapre por Corte de Apelaciones - 2017

Corte	RRPP 2017	Costas Unitarias (\$)	Costas MM\$	Costo Defensa ¹	Ahorro ² Cotizantes	Costo Social (MM\$)	% Ahorro / Costo Social
Arica	666	200.071	133	36	38	207	18%
Iquique	176	50.000	9	9	10	28	35%
Antofagasta	3.151	128.750	406	169	179	754	24%
Copiapo	63	100.000	6	3	4	13	27%
La Serena	664	142.222	94	36	38	168	23%
Valparaiso	7.683	107.500	826	412	437	1.675	26%
Rancagua	3.627	300.000	1.088	195	206	1.489	14%
Talca	2.797	125.000	350	150	159	659	24%
Chillan	997	200.000	199	53	57	310	18%
Concepcion	8.195	340.000	2.786	440	466	3.692	13%
Temuco	5.707	200.000	1.141	306	325	1.772	18%
Valdivia	1.320	75.000	99	71	75	245	31%
Puerto Montt	1.413	281.250	397	76	80	554	15%
Coyhaique	174	162.279	28	9	10	47	21%
Punta Arenas	913	200.000	183	49	52	284	18%
Santiago	83.645	50.000	4.182	4.488	4.760	13.430	35%
San Miguel	6.091	100.000	609	327	347	1.283	27%
TOTAL	127.282	98.504	12.538	6.829	7.244	26.610	27%

Fuente: Altura Management en base a Información del Poder Judicial

Notas: (1) Defensa estimada en 2 UF / RRPP. UF: 26.824,94

(2) 3,8% Alza promedio período 2016/2017. Cotización Anual Promedio: 1.497.615

4.6 El Punto Crítico para la industria

¿Cuánta judicialización pueden soportar las Isapres? Para responder esto hemos construido un modelo que determina, para cada región, el porcentaje máximo de judicialización entendido como el punto financiero en el cual los ingresos obtenidos son superados por los gastos de la cartera.

Determinación de Punto Crítico

Región	Cortes de Apelaciones	Costas Unitarias (\$)	Punto Crítico	Cotizantes Individuales / Corte	RRPP 2017	% Cartera Recurrirá 2017
XV - Arica y Parinacota	Arica	200.071	11,8%	9.852	666	6,8%
I - Tarapacá	Iquique	50.000	25,2%	19.829	193	1,0%
II - Antofagasta	Antofagasta	128.750	15,8%	51.431	3.142	6,1%
III - Atacama	Copiapó	100.000	18,3%	11.350	34	0,3%
IVA - Coquimbo	La Serena	142.222	14,8%	20.556	668	3,2%
V - Valparaíso	Valparaíso	107.500	17,6%	68.001	7.662	11,3%
XIII - Metropolitana	Santiago y San Miguel	53.394	24,6%	632.127	89.559	14,2%
VI - O'Higgins	Rancagua	300.000	8,7%	29.106	3.294	11,3%
VII - Maule	Talca	125.000	16,1%	34.424	2.787	8,1%
VIII - Bío - Bío	Concepción y Chillán	324.804	8,2%	67.603	9.050	13,4%
IX - La Araucanía	Temuco	200.000	11,8%	31.838	5.688	17,9%
XIV - Los Ríos	Valdivia	75.000	21,2%	12.695	1.318	10,4%
X - Los Lagos	Puerto Montt	281.250	9,2%	38.981	1.402	3,6%
XI - Aysén	Coyhaique	162.279	13,6%	3.861	174	4,5%
XII - Magallanes	Punta Arenas	200.000	11,8%	12.491	908	7,3%
TOTAL		98.522	18,4%	1.044.146	126.545	12,1%

Fuente: Altura Management en base a Información del Poder Judicial

Para acercarnos más a la realidad, hemos aplicado este modelo sólo a las Isapres que han adecuado sus precios. Como se puede ver en el cuadro anterior, estas Isapres podrían soportar que un 18,4% de su cartera presentara recursos de protección, cifra que en 2017 fue de 12,1%. Por su parte las regiones VI, VIII y IX, destacada en rojo, habrían superado el punto crítico. Lo anterior se da por la relación que hay entre la cantidad de cotizantes en dicha región, la cantidad de los ingresos judiciales y el monto de las costas.

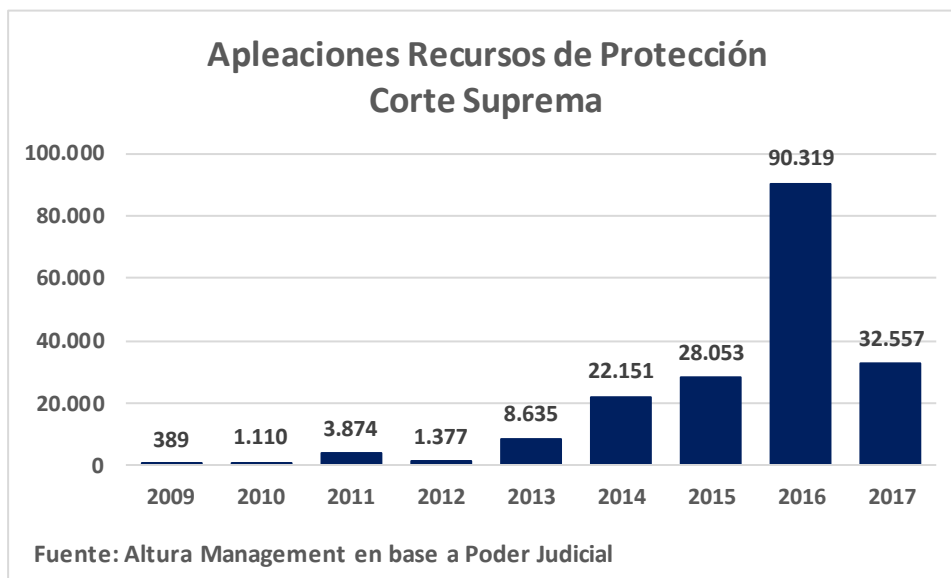
4.7 La Industria de Abogados en Regiones

Pendiente

5 Los Recursos en la Corte Suprema

Durante el año 2017 las apelaciones de recursos de protección en la Corte Suprema cayeron un 64% hasta alcanzar 32.577. Esto es un 16% más que las apelaciones del año 2015.

El número de apelaciones de 2016 fue anormalmente alto por dos motivos. Las apelaciones de los recursos asociados a las GES, que continuaron hasta que la Corte Suprema se pronunció al respecto, y los recursos por la rebaja en las costas de la Corte de Apelaciones de Santiago. Situación también ya dirimida por la Corte Suprema.



Como se puede ver en el gráfico siguiente, Cruz Blanca lidera el número de causas presentadas con 11.170, seguido por Colmena con 9,541.

