



Creciendo su libro de negocio con inscripción directa mejorada (EDE)

Octubre 2025

Antes de empezar



Estamos grabando

Enviaremos un enlace a la grabación y una copia de la presentación dentro de 48 horas para que pueda consultarla como recurso..



Preguntas

Por favor, envíen sus preguntas mediante la función de Preguntas y Respuestas del zoom. Después compartiremos una copia sin datos - confidenciales.



Controles de velocidad

Se puede controlar la velocidad de la grabación que compartimos. Pueden ajustar la velocidad según sea necesario.

Agenda

- Cambios a inscripción directa
- Inscripción Directa Mejorada v Doble redireccionamiento
- Riesgos críticos
- Beneficios de la inscripción directa mejorada (EDE)
- Demostración en vivo
- Recursos

Glosario - Siglas en inglés

- **ACA:** siglas para **Affordable Care Act** - significa la Ley del Cuidado de Salud a Bajo Precio. Anteriormente conocido por 'Obamacare', 'El Mercado de salud' o "Planes del Mercado de Salud"
- **OEP:** siglas para **Open Enrollment Period** - significa el periodo de inscripción abierta
- **FFM:** siglas para **Federally-Facilitated Market**. "FFM" se refiere al Mercado facilitado por el Gobierno Federal. La mayoría de los estados utilizan el FFM, y algunos utilizan sus propios mercados estatales.
- **DRD:** siglas para **Double redirect**, se traduce como 'doble redireccionamiento'. 'DRD' se refiere a una experiencia donde se empieza en una plataforma y salta a otra plataforma para realizar una acción y rebotar.
- **EDE:** siglas para **Enhanced Direct Enrollment**. Se traduce como **inscripción directa mejorada**, lo que significa una experiencia de inscripción optimizada para las solicitudes de subsidios.
- **PMPM:** siglas para **Per member per month**, se traduce como *por miembro por mes*. Este término se utiliza cuando se habla de cómo las aseguradoras o agencias pagan una póliza. Por ejemplo, 'me pagaron \$15 PMPM'.

[Glosario completo aqui](#)

La inscripción directa termina el 31 de octubre de 2025



CMS discontinuará la mayoría de las vías de inscripción directa (DE) a partir del 1 de noviembre de 2025.

Si actualmente utiliza el enlace de redireccionamiento para ir a Healthcare.gov para las solicitudes, prepárese para comenzar a utilizar la experiencia de **Inscripción Directa Mejorada (EDE)** de HealthSherpa para la Inscripción Abierta a partir del 1 de noviembre de 2025.

Inscripción Directa
Mejorada v
Doble
redireccionamiento

Dos formas de inscribirse para cobertura con el FFM



Doble redirección (DRD)

- Comience en HealthSherpa
- Vaya a [Healthcare.gov](https://www.healthcare.gov) para completar cambios a la solicitud
- Regrese a HealthSherpa para confirmar los detalles y enrolar
- **Se suspenderá el 11/1/25**



Inscripción Directa Mejorada (EDE)

- Comience en HealthSherpa
- Complete la solicitud actualizada de elegibilidad para subsidios en HealthSherpa
- Enrolar en HealthSherpa

Doble redireccionamiento

La redirección doble requiere dos redirecciones para completar cada inscripción:

- Compra y cotiza en HealthSherpa
- **Redirigir** a [Healthcare.gov](https://www.healthcare.gov) para verificar la elegibilidad y solicitar subsidios
- **Redirigir** y regrese a HealthSherpa para seleccionar un plan e inscribirse en la cobertura

The screenshot shows the 'Start application' page on HealthSherpa. At the top right, there is a link 'Use our Healthcare.gov redirect' with an external link icon. Below this, a yellow smiley face icon is next to the text 'Start by searching the marketplace, we'll load it for you.' followed by another 'Use our Healthcare.gov redirect' link with an external link icon. The form includes fields for 'First name', 'Last name', 'Date of birth' (with a placeholder 'MM/DD/YYYY'), and 'Coverage state' (with a dropdown menu). There is a checkbox for 'I've received permission from this consumer to work on their behalf.' and a link for 'Download consent forms'. At the bottom, there is a large blue button labeled 'Search the Marketplace' and a link 'Or search by SSN'.

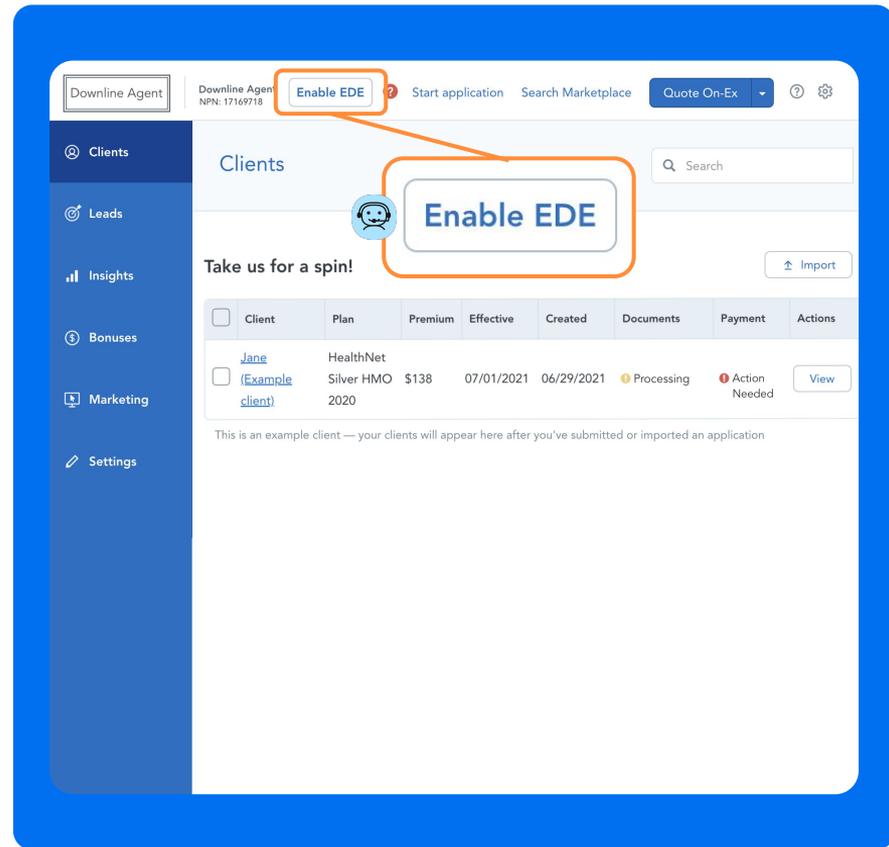


Se suspenderá el 1 de noviembre de 2025

Inscripción directa mejorada

EDE es una tecnología de CMS que permite a HealthSherpa integrarse completamente con HealthCare.gov. Al usar HealthSherpa EDE, puede:

- Comprar, cotizar y procesar aplicaciones
- Aumente la tasa de efectividad con herramientas posteriores a la inscripción
- Experiencia optimizada: solicitud 2 veces más rápida con renovaciones turbol
- Con EDE de HealthSherpa, tendrá la tecnología líder que necesita para maximizar su experiencia del Mercado de Salud



Dos riesgos críticos de no utilizar EDE

Los riesgos de la inscripción directa

A través de HealthCare.gov



Cumplimiento

- CMS prohíbe que los agentes utilicen los credenciales personales de inicio de un consumidor para acceder a [HealthCare.gov](https://www.healthcare.gov).
- Usar o almacenar los credenciales de un consumidor viola los requisitos federales de privacidad y seguridad según al Acuerdo de Agente/Corredor.
- Sólo el consumidor puede acceder directamente a su cuenta de HealthCare.gov.



Data Visibility

- El uso de hc.gov, agents pierden visibilidad después del envío
- Sin control sobre los datos del cliente:
 - Aplicación para el consumidor
 - Resultados de elegibilidad
 - Selección de plan y APTC
- Los agentes no podrán manejar ningún tipo de actualizaciones de la aplicación ni realizar cambios sin que el consumidor inicie sesión o llame al Mercado de Salud.

Healthcare.gov solo para consumidores

The image displays two screenshots of the Healthcare.gov website. The left screenshot shows the homepage with a navigation bar containing 'Get Coverage', 'Keep or Update Your Plan', 'See Topics', and 'Get Answers'. A search bar is present. Below the navigation, there is a banner for 'Open Enrollment starts Nov 1' with a 'Get ready' button. A large image of a smiling couple is featured, with the text 'Welcome to the Health Insurance Marketplace®' and a green 'Apply for coverage' button. On the right side, there are four buttons: 'Get Marketplace basics', 'Log in to make changes', 'Browse plans & costs', and 'Find local help'. A link for 'Get small business coverage info' is at the bottom right. The right screenshot shows the login page with a large red 'X' icon. The login form includes fields for 'Username' (Your email address) and 'Password', with links for 'Forgot your user' and 'Forgot your pass'. A green 'Log in' button is at the bottom. A note at the bottom of the login page reads: 'Using a public or shared computer? Keep your information secure. Log out and close all windows when you're done.'

Beneficios de la inscripción directa mejorada (EDE)

¿Cuáles son los beneficios de usar Inscripción directa mejorada?

1. Ahorra una cantidad significativa de tiempo

2. Inscribir a más clientes en cobertura

3. Duplica su ingresos anuales

4. Retener más clientes

Beneficios del EDE de HealthSherpa



- Gratuito para agentes, corredores, agencias y consumidores
- Ofrece una gestión completa de políticas
- Ahorre tiempo con renovaciones precargadas
- Aumentar el % de pólizas que se realicen con herramientas posteriores a la inscripción
- Vea estados de una póliza, documentos requeridos del Mercado, formularios 1095 y cartas de elegibilidad todo dentro de HealthSherpa

Mercado de HealthSherpa EDE

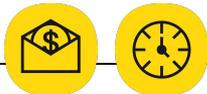
HC.gov		HealthSherpa
57	paginas	25
15	Minutos por una aplicación nueva por el agente	7
15	Minutos por una renovación por el agente	5

Incluso:
- CRM Completo
- Optimizada cotización,
aplicación y herramientas de seguimiento



EDE te ahorra tiempo

Ahorre 18
minutos
por
aplicación
EDE



- En promedio, toma solo 7 **minutos** para procesar una solicitud EDE
- Las aplicaciones DRD, duran un promedio de **25 minutos** o más

Ejemplos de agentes

Ejemplo: Basado en 40 horas/semana durante 6 semanas, con \$25PMPM



Agent A: DRD



Agent B: EDE

Horas empleadas	240	240
Aplicaciones procesadas	576	2,057
Vidas inscritas	748	2,674
Ingresos generados	\$18,700	\$66,850
Ingresos adicionales	\$0.00	\$48,150

Encuesta en vivo!

Demostración en vivo

Experiencia de inscripción en HealthSherpa

Busca su consumidor

Con el consentimiento del consumidor, puede buscar una solicitud de subsidio existente de un consumidor ingresando su información, marcando la casilla que indica que ha recibido el consentimiento para trabajar en nombre del consumidor y seleccionando el botón "Buscar en el mercado".

Nota: Para utilizar estas funciones, primero debe [integrarse con FFM](#) y [habilitar EDE](#) dentro de su cuenta.

The screenshot shows a web interface for starting an application. At the top, a navigation bar contains the buttons "Iniciar solicitud", "Buscar en el Mercado", and "Cotizar Dentro del Mercado". The "Buscar en el Mercado" button is highlighted with an orange border and an arrow points to it from below. The main content area is titled "Iniciar solicitud" and includes a link to "Utilice nuestro redireccionamiento CuidadoDeSalud.gov". The form contains the following fields and options:

- Primer nombre:
- Apellido:
- Fecha de nacimiento:
- Estado de cobertura:
- He recibido el consentimiento de este consumidor para trabajar en su nombre.
 - Tendrá que presentar un comprobante del consentimiento más adelante
 - [Descargar formulario de consentimiento](#)
- Incluir aplicaciones de años de plan anteriores a 2024

At the bottom of the form is a large blue button labeled "Buscar en el Mercado" and a link "o buscar por SSN".

Solicitud de HealthSherpa

Con HealthSherpa, los agentes pueden usar la Inscripción Directa Mejorada (EDE) para procesar la solicitud de subsidio completa, sin que el cliente tenga que iniciar sesión en HealthCare.gov.

HealthSherpa se sincronizará con el Mercado de Seguros Médicos para obtener los resultados finales de elegibilidad; esto puede tardar unos segundos. Una vez que los resultados estén listos, si son elegibles, podrá buscar un plan.

Mostrar admisión

Contacto principal

Su información

Dirección del domicilio

Información de contacto

Núcleo familiar

Miembros

Preguntas adicionales

Finalizar

Datos de la solicitud
Plan year: 2025

Su información

Primer nombre

Segundo nombre (Opcional)

Apellido

Sufijo (opcional)
 ▼

Fecha de nacimiento !

Sexo Hombre Mujer

Necesario.

¿Está solicitando cobertura?

Sí No

Número de Seguro Social

Ingrese 's Número de Seguro Social de 9 dígitos. Verificamos el número de Seguro Social con el Seguro Social en función del consentimiento que usted dio al comienzo de la solicitud. Se requieren números de Seguro Social para todos los miembros del hogar que tengan más de 90 días de edad y soliciten cobertura médica. Proporcionar un número de Seguro Social aquí puede ser útil incluso si esta persona no desea cobertura médica porque puede acelerar el proceso de solicitud para aquellos que sí la desean.

Selección de plane

Los resultados del plan se pueden filtrar para garantizar que encuentre el mejor plan para satisfacer las necesidades de sus clientes.

Desde la página de resultados, si es necesario, también puede guardar la información de su cliente potencial y revisar más tarde para finalizar la.

Resultados del plan 2025

Médico Dental

91 planes Año del plan 2025 Prima más baja ▾

Prima mensual máxima \$647

Deductible total máximo \$9000

Proveedores ⓘ
Agregar un médico u hospital

Medicamentos recetados ⓘ
Agregar medicamentos recetados

Operadoras

- Antidote Health Plan of Arizona, Inc.
- Banner Health and Aetna Health Plan Inc.
- Blue Cross and Blue Shield of Arizona

Plan	Prima mensual	Deductible (salud + medicamentos recetados)	Deductible de medicamentos	Desembolso máximo	Consultas al médico	Consulta con el especialista	Medicamentos genéricos
Aqua Imperial Standard Bronze - HMO	\$0.00 \$353.08	\$7,500	N/A	PS 9,200	\$50	\$100	\$25
Aqua UHC Bronze Standard - HMO	\$1.99 \$355.99	\$7,500	N/A	PS 9,200	\$50 ⓘ	\$100	\$25

Comparar Medicamentos Doctores Beneficios Detalles del plan Agregar el carrito

Recordatorio: los clientes deben inscribirse en un plan de nivel plata si desean aprovechar la elegibilidad de reducción de costos compartidos (CSR = Cost Share Reduction).

Confirmación de inscripción

Una vez que el plan esté confirmado y haga clic en "Inscribirse", ¡su inscripción estará completa!

Después de enviar la aplicación, ¡su inscripción estará completa!

A continuación, el importante paso es realizar la póliza.

Ha elegido un plan.

Puede comenzar a usar su cobertura de salud después de enviar los documentos y que el Mercado confirme que es elegible para inscribirse a través de un Período Especial de Inscripción. Cuanto antes envíe los documentos, más pronto podrá activarse su cobertura. Revise a continuación para obtener más información sobre los próximos pasos.

¿Qué debería hacer ahora?

1 Debe enviar documentos al Mercado para:

- Wrigley Orbit
Verifique la pérdida de cobertura por 10/29/2025

Inicie una sesión en su panel de control para enviar estos documentos.

- ### 2
- Esté atento a un aviso con los resultados de la revisión de sus documentos por parte del Mercado. Podrá acceder a los avisos del Mercado iniciando una sesión en su panel de control.

- ### 3
- Pague su prima después de que se confirme su elegibilidad. Recibirá otro aviso cuando sea el momento de dar este paso. Inicie sesión en su panel para pagar su prima de \$0.00 por 9/30/2025. No podrá pagar hasta que verifique su elegibilidad.



Imperial Standard Bronze

\$0.00 /mes



Add Dental

Shop dental coverage for total health protection.

[Búsqueda de seguro dental](#)

Herramientas posteriores a la inscripción

HealthSherpa ofrece herramientas posteriores a la inscripción para que los agentes administren y brinden servicios a los clientes después de la inscripción para realizar la póliza.

Con EDE de Healthsherpa tendrá acceso a:

- Herramientas de gestión de documentos
- Funciones de pago- primer prima
- Estatus de póliza
- Habilidad de reportar cambios de vida
- Avisos del Mercado de Salud
- Funcionalidad de cancelación de póliza

The screenshot displays the Wrigley Orbit user interface. At the top, there are navigation tabs: 'Detalles del cliente', 'Perfil del hogar', 'Documentos' (highlighted with an orange box), and 'Notas'. Below the navigation, a light blue box contains a CMS warning: 'CMS prohibirá un nuevo envío o cambio de AOR para este consumidor si el agente no es el AOR en la póliza activa del consumidor.' Below this is an information icon and a message: 'Si encuentra el error InvalidAction al enviar, se le solicitará que envíe un enlace para retomar la solicitud a fin de que el consumidor pueda realizar el envío o hacer una llamada a tres bandas con el CMS. Más información.' Below the message, it shows 'Última sincronización: 9/29/2025, 2:23 PM' and a row of buttons: 'Editar la solicitud', 'Cambiar planes', 'Búsqueda y reclamación rápidas', and 'Archivo'. Another light blue box contains a reminder: 'Recuerde que solo puede realizar el primer pago de prima a través de este panel. Para cualquier pago adicional, siga las instrucciones de pago mencionadas en la primera factura.' Below this is a 'Seguimientos' section with a 'Mostrar seguimientos cerrados' checkbox. The main content is a table with columns: 'Producto', 'Description', 'Miembro', 'Estado', 'Plazo', and 'Acción'. The table has one row with the following data: 'Verificar pérdida de cobertura' (Product), 'Cobertura en riesgo La cobertura podría perderse si no se verifica antes de que venza el plazo.' (Description), 'Wrigley Orbit' (Miembro), 'SE NECESITA ...' (Estado), '10/29/2025' (Plazo), and 'Verificar' (Acción). At the bottom, there is a prompt: '¿Necesita documentos de su cliente?' with a 'Collect documents' button.

Recursos

Próximas sesiones

Inscríbese en cualquiera de nuestras próximas sesiones de formación o vea las grabaciones de sesiones recientes visitando nuestra página [Formación para agentes](#) :

- HealthSherpa 101 (Eng & Spn)
- HealthSherpa 201 (Eng)
- New to ACA? (Eng)
- Vender planes de ACA (Eng & Spn)
- Consentimiento y cumplimiento (Eng)
- Preparando para el OEP2026 (Eng & Spn)

HealthSherpa for Agents
OCTOBER 2025

SUNDAY	MONDAY	TUESDAY	WEDNESDAY	THURSDAY	FRIDAY	SATURDAY
			1 • PREPÁRESE CON HEALTHSHERPA PARA OEP26	2	3	4
5	6 • ENTRENAMIENTO DE LA PLATAFORMA PARA AGENTES	7 • HEALTHSHERPA 101	8 • EVERYTHING YOU NEED TO KNOW FOR OEP 2026	9 • SELLING ACA PLANS	10	11
12	13 • AUMENTE SU LIBRO CON LA INSCRIPCIÓN DIRECTA MEJORADA	14 • PREPÁRESE CON HEALTHSHERPA PARA OEP26 • HEALTHSHERPA 201	15 • CONSENT & COMPLIANCE	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28 • PREPÁRESE CON HEALTHSHERPA PARA OEP26 • EVERYTHING YOU NEED TO KNOW FOR OEP 2026	29	30	31	

Artículos de ayuda

Artículos

- [Obtenga más información sobre la Inscripción Directa Mejorada](#)
- [Cómo iniciar una solicitud en HealthSherpa](#)
- [Cómo cotizar and seleccionar un plan](#)

Vídeos

- [HealthSherpa 101: Cotizar y enviar una solicitud](#)

HealthSherpa English

Advice and answers from the HealthSherpa Team

Search for articles...

- Consumer Help Center**
For consumers who have questions about HealthSherpa
By Ricky and 3 others • 21 articles
- Agent Help Center**
For agents, brokers, & agencies who have questions about HealthSherpa
By Kati and 14 others • 96 articles
- Carrier Agent Help Center**
For single-carrier whitelabeled accounts who have questions about HealthSherpa
By Sam and 4 others • 16 articles
- Centro de recursos para agentes**
For Spanish speaking users who have questions about HealthSherpa
By Carmen and 6 others • 108 articles

Recursos

[Log: Novedades sobre productos](#): Lista de actualizaciones y lanzamientos de productos

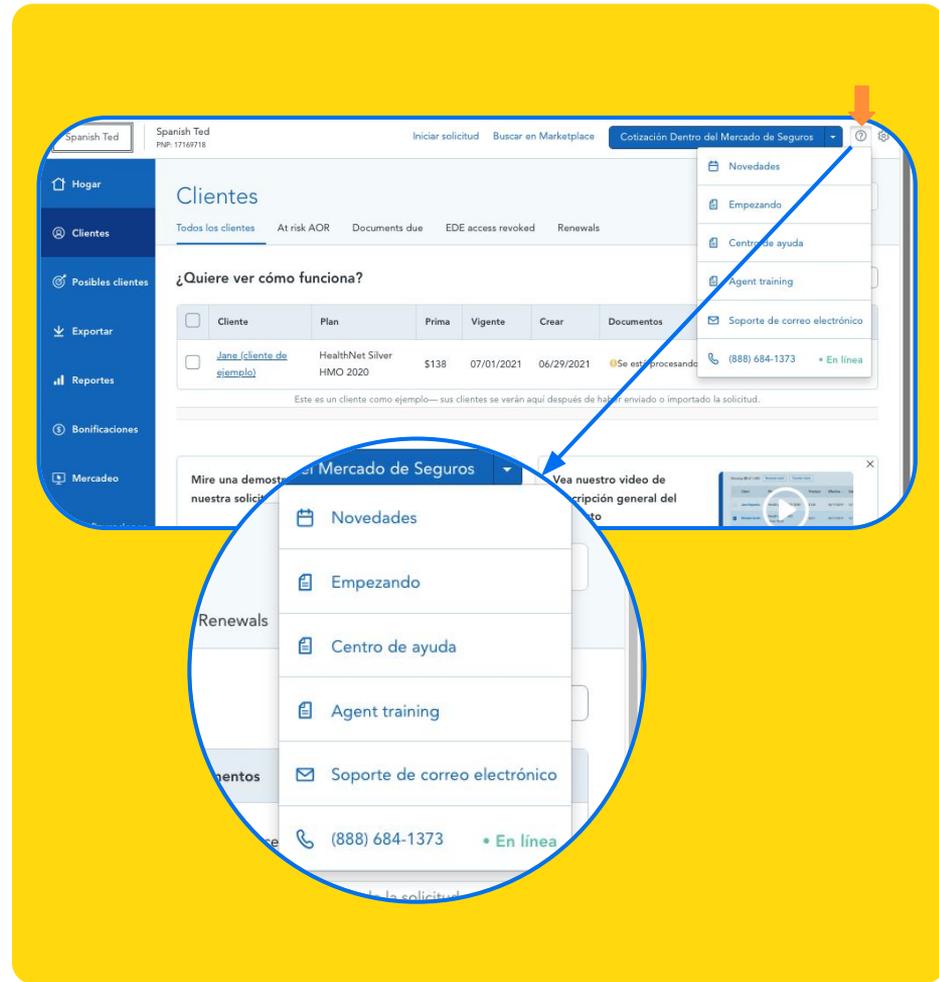
[Guía de inicio](#): para nuevos usuarios

[Centro de ayuda](#) y [Centro de recursos para agentes](#): Colección de artículos sobre el uso de la cuenta

[Capacitación de agentes](#): únase a las próximas sesiones de capacitación

Comuníquese con el equipo de soporte para agentes de HealthSherpa

Esté atento a boletines mensuales y a anuncios importantes en su bandeja de entrada.



Preguntas frecuentes



¿HealthSherpa EDE es una forma segura de enviar información a CMS?

Sí. HealthSherpa es una entidad aprobada por CMS y pasa por múltiples auditorías cada año.



¿No se generan DMIs si redirecciono?

Independientemente de la ruta que utilice, cada vez que no se puedan verificar los datos, se generará un DMI/SVI.



¿Puedo realizar cambios en la aplicación en HealthSherpa?

Sí. Con el consentimiento del consumidor, puede editar una solicitud desde la página de detalles del cliente.



¿Puedo corregir fechas de nacimiento, números de seguro social o direcciones en HealthSherpa?

Sí. Con consentimiento del consumidor, puede modificar aplicaciones a través de HealthSherpa.



¿Puedo cancelar un plan directamente en HealthSherpa?

Sí. Con el consentimiento del consumidor, puede cancelar un plan desde la página de detalles del Cliente.



¿Qué tan confiable es la información en HealthSherpa?

Muy confiable. Nos conectamos directamente con CMS y con aseguradoras seleccionadas.

Preguntas frecuentes



¿Qué debo hacer si no puedo completar una inscripción compleja en HealthSherpa?

Para obtener ayuda, contacte con el equipo de soporte.



¿Puedo cargar documentos en HealthSherpa?

¡Sí! Puede subir documentos en nombre de sus consumidores o pedirles que suban su propia documentación.



¿El EDE de HealthSherpa ofrece la misma funcionalidad y experiencia que hc.gov?

Sí. Con EDE de HealthSherpa, podrá hacer todo lo que hacía en HealthCare.gov ¡y mucho más!



¿Puedo usar HealthSherpa para verificar el estado de AOR?

Sí. Puede ver esto desde la página de detalles de Clientes, así como en la pestaña AOR en riesgo.



¿Puedo buscar una cliente en HealthSherpa?

Sí. Con el consentimiento del consumidor, puede buscar en el Mercado solicitudes de subsidio existentes para el servicio.



Una vez enviada la solicitud a través de HealthSherpa, ¿con qué rapidez se envía a CMS?

Inmediatamente; las solicitudes se procesan en tiempo real.

HealthSherpa Asistencia para agentes

HealthSherpa Agent Support proporciona asistencia de primer nivel en case de preguntas sobre funciones, problemas técnicos y cualquier otra duda sobre nuestra plataforma.

Horario:

- Período Especial de Inscripción (ene-oct): 6:00am-4pm PST lun-vie
- Período de Inscripción Abierta (nov-dic): Horario ampliado



1 (888) 684-1373



**agent_support@
healthsherpa.com**



**Chatear desde el
Panel de control de
agentes**



Gracias!