

# Desafíos de la Protección Social en Chile

## El potencial de las Cajas de Compensación

Francisco Carrillo  
Investigador CPP  
20 DE ENERO DE 2022

Contraparte



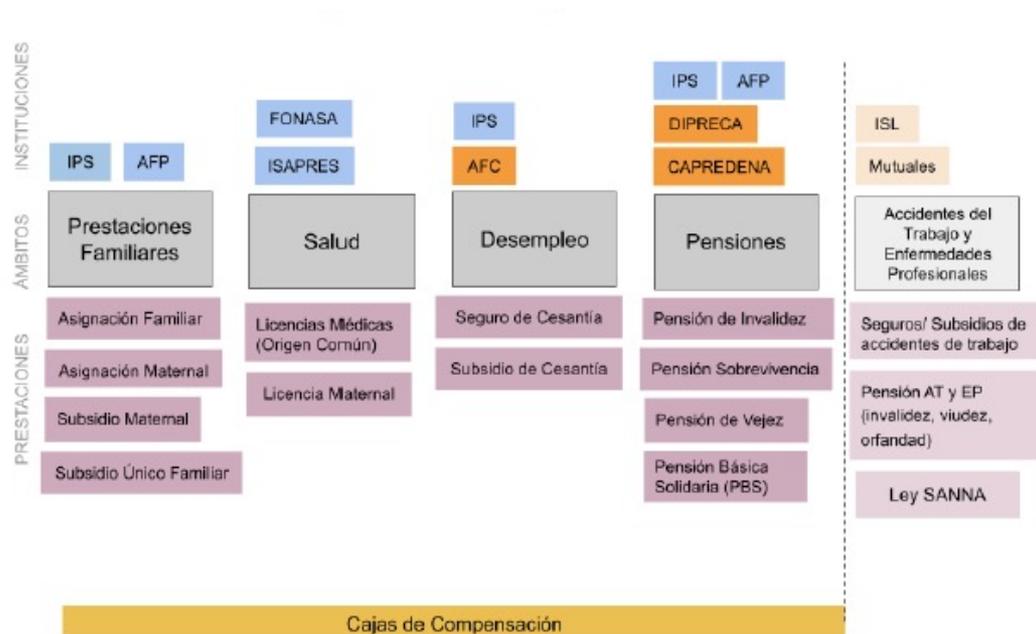
# ÍNDICE de la PRESENTACIÓN

1. Seguridad Social y rol de las Cajas
2. Brechas del Sistema de Seguridad Social
3. ¿Pueden las CCFA hacer la diferencia?
4. ¿Qué medidas se deben tomar?
5. Conclusiones

# 1. Seguridad Social, el rol de las CCAF

# ¿Dónde se sitúa?

## Pilares del Sistema de Seguridad Social



Fuente: Elaboración propia en base a Gattini, C (2018). Protección y seguridad social y de salud en Chile, SUSESO y Chile Atiende.

# Qué son las Cajas

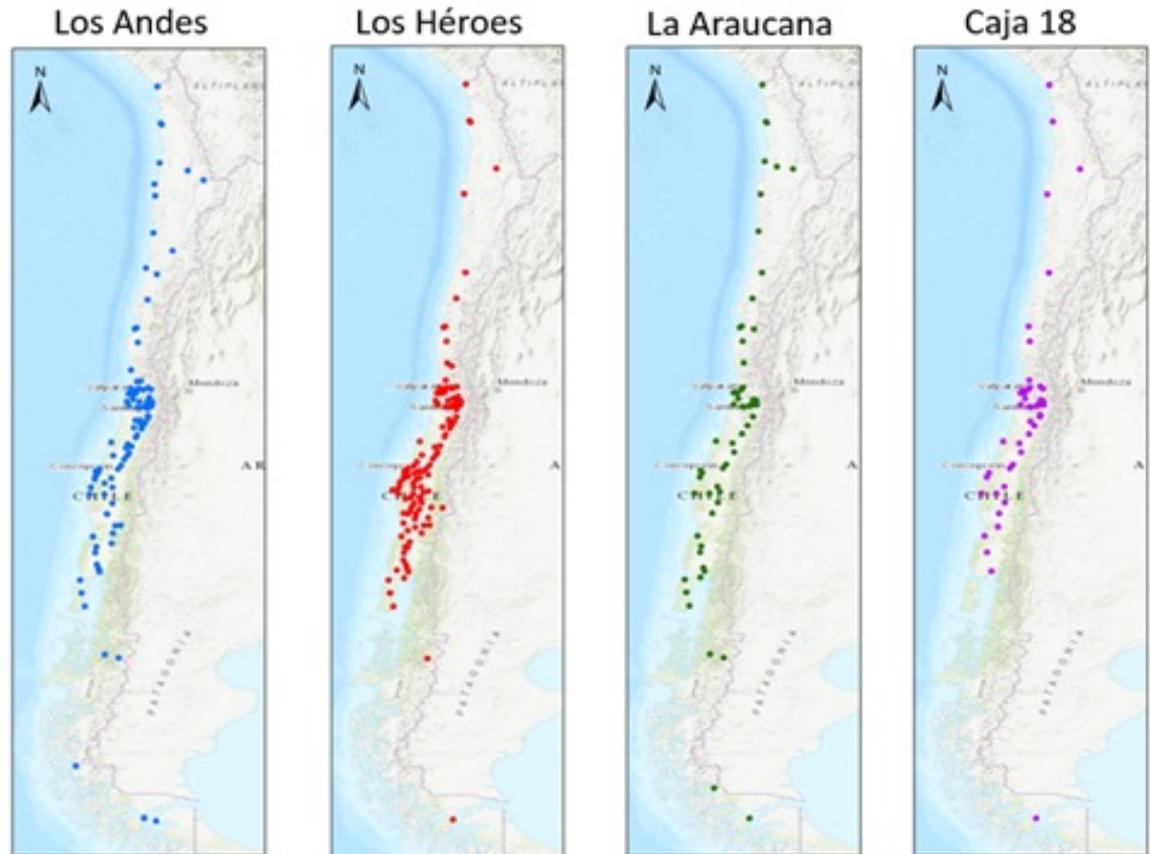
Instituciones de seguridad social a cargo de administrar prestaciones de bienestar social.

- Créditos Sociales
- Licencia médicas (FONASA)
- Asignación Familiar
- Otros

Se relacionan con el Ministerio del Trabajo y Previsión Social, siendo SUSESO el organismo a cargo de su supervisión



¿Cuál es su alcance?



Con más de 5.1 millones de trabajadores afiliados (67% de trabajadores activos) y 1.5 millones de pensionados (76% de los pensionados)

## ¿Cuál es su escala?

### Asignaciones Familiares

**10.681.404** (79% del total) por un total de **\$84.470 millones** que corresponde a un 57% de los recursos asignados (\$47.978 millones).

---

### Pago Postnatal

**179.135** fueron entregados por las Cajas de Compensación, lo que corresponde al 45% de los beneficios.

---

### Licencia Médica (SIL)

**1.897.276** subsidios de origen común fueron entregados por las Cajas, lo que equivale al 31% de todas las licencias tramitadas.

---

### Crédito Social

**\$1.500 millones en crédito social** (montos promedio de alrededor de \$800.000). Lo que implica un total de **1.6 millones de créditos activos al año 2020**.

---

### Otras prestaciones

**+ de 1.000.000** de otras prestaciones adicionales que incluye, becas, centros vacacionales, etc.

## 2. Brechas del sistema de seguridad social

# Desafíos de seguridad social

Estudio del ISSA dentro del marco de los objetivos de Desarrollo Sustentable de las Naciones Unidas para el año 2030.

10 principales desafíos para enfrentar y desarrollar mejores respuestas.

1. Brechas de la seguridad social

2. Inequidades en el Ciclo de la Vida

3. Envejecimiento de la población

4. Empleo y jóvenes

5. Mercado Laboral y economía digital

6. Salud y cuidados de largo plazo

7. Nuevos riesgos, shocks y eventos extremos

8. Protección a los trabajadores migrantes

9. Transición Tecnológica

10. Mayores expectativas públicas

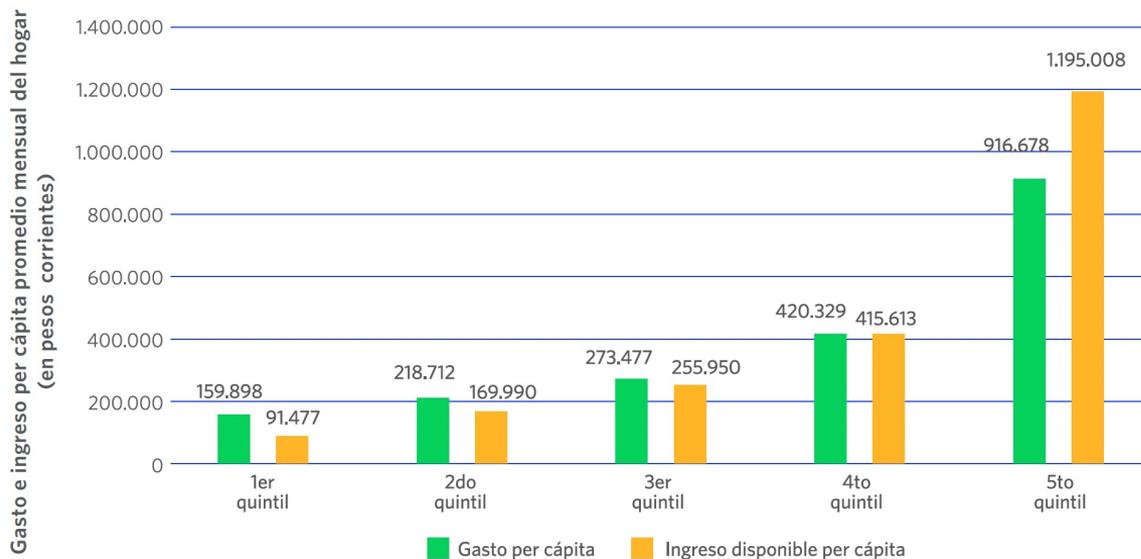
# Desafíos de seguridad social ...

...  
**El 80% de los hogares en Chile presentan niveles de gasto promedio superior a los ingresos mes a mes**



## GASTOS VS INGRESOS

Los 4 primeros quintiles presentan niveles de gasto promedio superior a los ingresos mes a mes



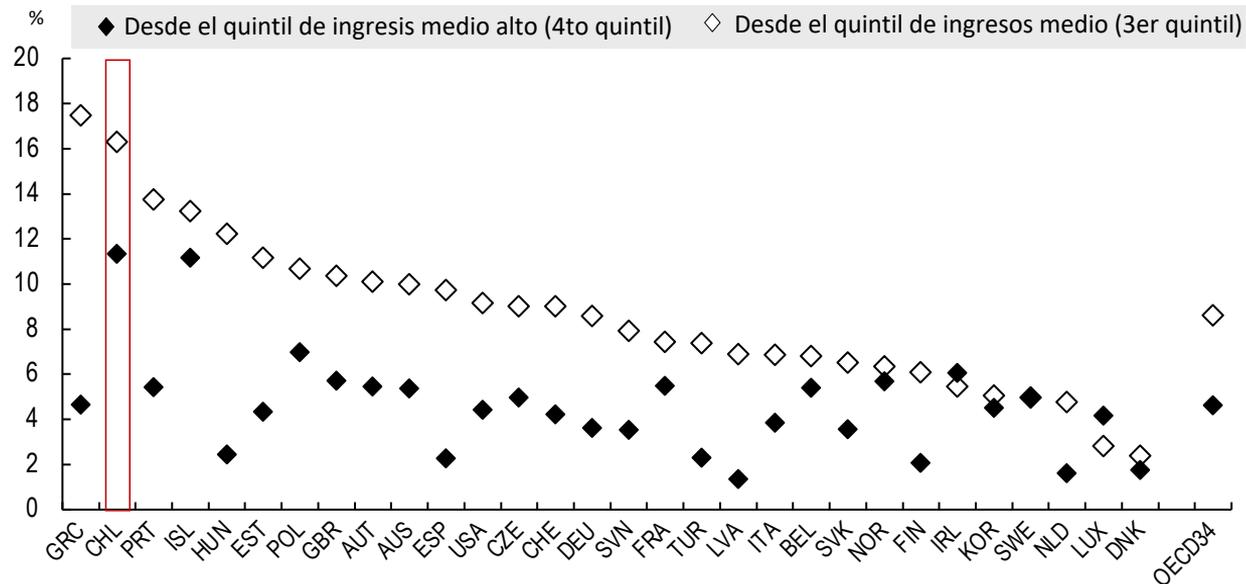
# Desafíos de seguridad social ...

... Eso hace que tengamos una Clase Media muy vulnerable



## FRAGILIDAD ECONÓMICA

Chile es el país OECD con las más altas probabilidades de caer desde un quintil (3 o 4) al primero de la distribución de ingresos



Fuente: OECD, 2019.

## Desafíos de seguridad social ...

... un reflejo de esto ha sido la pandemia donde vimos un aumento de la pobreza en nuestro país

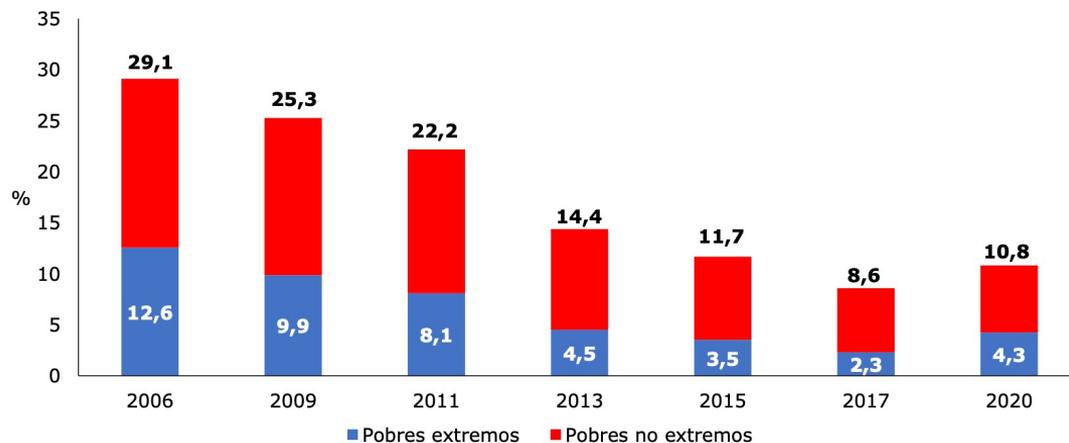


## POBREZA

### Incidencia de la pobreza y de la pobreza extrema en la población 2006-2020

CASEN 20  
E N P A N D E M I A

(Porcentaje, personas)

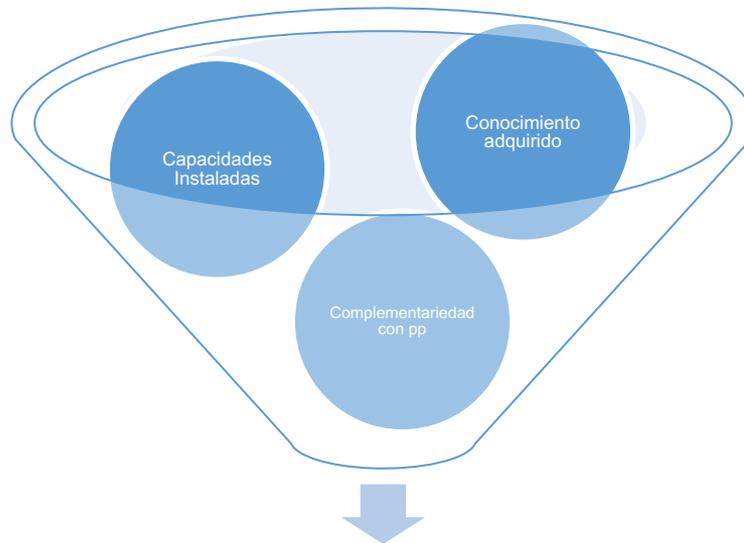


**Pobreza por Ingresos:** Fuertemente relacionada a las jefaturas femeninas, niños, situación de ruralidad, inmigración y pertenencia a un pueblo indígena.

# 3. ¿pueden las CCFA hacer la diferencia?

# Desafíos de seguridad social

¿Hasta dónde llegan las Cajas?



## Desafíos priorizados

- **Masividad:** el porcentaje de hogares que se ven afectados por el desafío.
- **Presencia del Estado:** la falta de oferta pública del sistema de seguridad social.
- **Presencia de las Cajas en el ámbito:** nivel de conocimiento respecto de los distintos problemas identificados.
- **Tendencia del problema:** evolución histórica de estos problemas y de su proyección/agudización hacia el futuro.
- **Demanda de las prestaciones:** percepción de los hogares y prioridad que le dan a los distintos desafíos considerados.

# Fortalezas

- **Sin fines de lucro.** A nivel general se destaca el hecho de que sean entidades sin fines de lucro y actores relevantes en el ámbito de la seguridad social, con un origen fundado en el mundo del trabajo.
- **Inclusión financiera.** Entregan el crédito social como una prestación de seguridad social, no discriminando en su acceso ni por tasas entre sus afiliados.
- **Cobertura en población y territorio.** La cobertura que tienen es una de sus principales fortalezas. Las Cajas de Compensación cuentan con una de las bases de afiliados más grandes de Chile y también con una importante presencia física a lo largo del país .
- **Vínculo empresarial.** Su nexo directo con las empresas afiliadas y gremios es un importante activo . Tienen la posibilidad de conocer de primera fuente las necesidades de los trabajadores y de tener una mirada común en los distintos sectores económicos donde están presentes.

# Desafíos de seguridad social

Dimensión	Ámbito	Desafío	Brecha
SEGURIDAD SOCIAL	Mercado laboral	Costo de la vida	<ul style="list-style-type: none"> <li>Inflación del 5% anual de productos más consumidos en 2020 (alimentos y servicios básicos)<sup>1</sup>.</li> <li>Sectores económicos con menor ajuste de remuneraciones (Construcción, Act. Inmobiliarias)<sup>1</sup>.</li> </ul>
		Informalidad	<ul style="list-style-type: none"> <li>27% de informalidad en 2020<sup>2</sup>.</li> <li>Mayores de 60 (35%) y menores de 30 años (26%)<sup>2</sup>.</li> <li>Trabajadores cuenta propia (60%) y servicios domésticos (36%)<sup>2</sup>.</li> <li>Sectores: Comercio, Construcción, Agricultura, Pesca y Manufactura<sup>2</sup>.</li> </ul>
		Automatización	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mayores de 60 años (44%)<sup>3</sup> en 2019.</li> <li>Menos calificados (53%)<sup>4</sup>.</li> <li>Quintiles II, III y IV (44%)<sup>3</sup>.</li> <li>Sectores: Transporte, Agricultura, Pesca, Minería y Act. financieras. Sobre 50% de riesgo de automatización<sup>3</sup>.</li> </ul>
	Envejecimiento, dependencia funcional y cuidados	Hogares con personas dependientes	<ul style="list-style-type: none"> <li>11% de los hogares de Chile<sup>5</sup> en 2017.</li> <li>Hogares con mayor promedio de edad (69 años) y menores ingresos (44% menos ingresos que hogares sin personas dependientes)<sup>5</sup>.</li> <li>Diferencia en tipos de cuidado por ingresos.</li> </ul>
		Costos para hogares dependientes	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cuidador<sup>6</sup>.</li> <li>Medicamentos<sup>6</sup>.</li> <li>Accesorios.</li> <li>Costos asociados al cuidador.</li> </ul>
		Oferta pública	<ul style="list-style-type: none"> <li>Programas de prevención.</li> <li>Poca cobertura territorial.</li> <li>Débil capacidad de apoyo.</li> </ul>
	Salud	Medicamentos	<ul style="list-style-type: none"> <li>Adultos mayores (48% del gasto en salud) y quintil I (40%)<sup>6</sup> en 2021.</li> <li>Alta Prioridad en toda la población (36% del gasto en salud se destina a medicamentos)<sup>6</sup>.</li> </ul>
		Enfermedades crónicas	<ul style="list-style-type: none"> <li>Decil I (38% de los hogares)<sup>5</sup> en 2017.</li> <li>Apoyo al ingreso del hogar.</li> </ul>
		Gastos catastróficos	<ul style="list-style-type: none"> <li>Es mayor en adultos mayores y mujeres<sup>6</sup>.</li> <li>Alto costo de hospitalizaciones y servicios quirúrgicos<sup>6</sup>.</li> </ul>

# Desafíos de seguridad social

Dimensión	Ámbito	Desafío	Brecha
BIENESTAR FINANCIERO	Inclusión financiera	Acceso	• Pensionados (23% sin instrumento) <sup>7</sup> . • No ocupados (27% sin instrumento) <sup>7</sup> .
		Educación financiera	• Menores ingresos (solo 23% ahorra) <sup>7</sup> .
	Deuda	Control de la deuda	• No ocupados (59% ratio deuda-ingreso) <sup>7</sup> . • Menores ingresos (68% ratio deuda-ingreso) <sup>7</sup> .

Fuente: Elaboración propia en base a: 1. Banco Central (2020), 2. INE (2020), 3. Clapes UC (2019), 4. Fundación Chile (2017), 5. Casen (2017), 6. CEP (2021 y 2018), 7. EFH (2017)

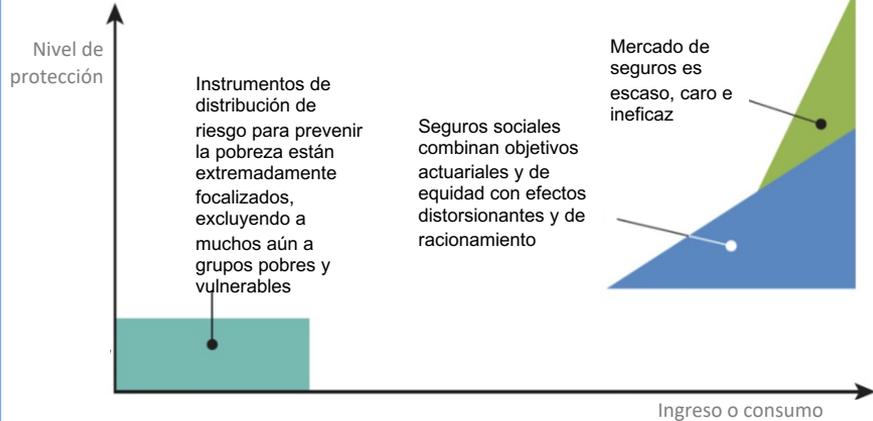
# Desafíos

- **Identidad y legitimidad social.** Se destaca la percepción positiva de sus afiliados y no negativa en la población, a diferencia de otras entidades de protección social. Sin embargo su identidad y legitimidad social es difusa.
- **Institucionalidad de Seguridad Social:** Las leyes que han definido y considerado a las Cajas como actores de seguridad social son de larga data. En los últimos años no se ha actualizado el rol de las cajas (gobierno, parlamento, centros de estudios, entre otros). Se requiere una nueva definición estratégica para el quehacer de estas instituciones.
- **Modelo de financiamiento.** Las Cajas chilenas son un ejemplo de entidades masivas y relevantes en protección social que se autofinancian, habiendo logrado un patrimonio propio para la entrega de beneficios y créditos sociales. Con todo, tiene una alta dependencia de los excedentes del crédito social y el modelo es poco colaborativo.

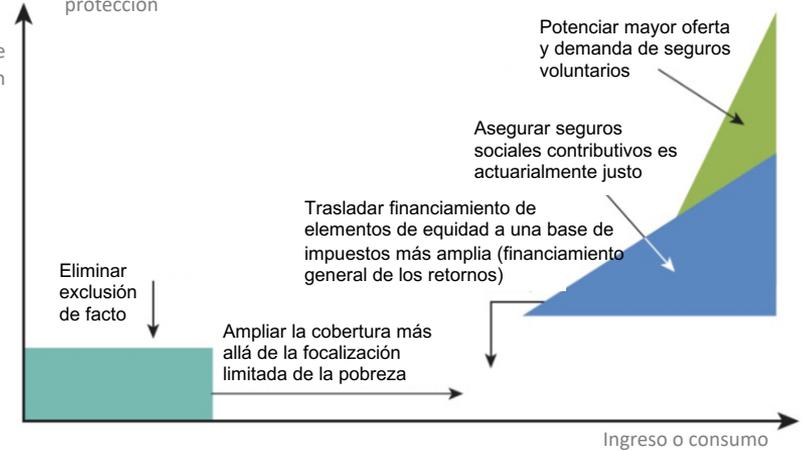
# 4. ¿Qué medidas se deben tomar?

# ¿Dónde vemos el potencial para contribuir a estos desafíos?

a. Estado estilizado de protección social en un típico país con bajo –o mediano– nivel de ingresos



b. Acciones de política pública para reducir las brechas en protección

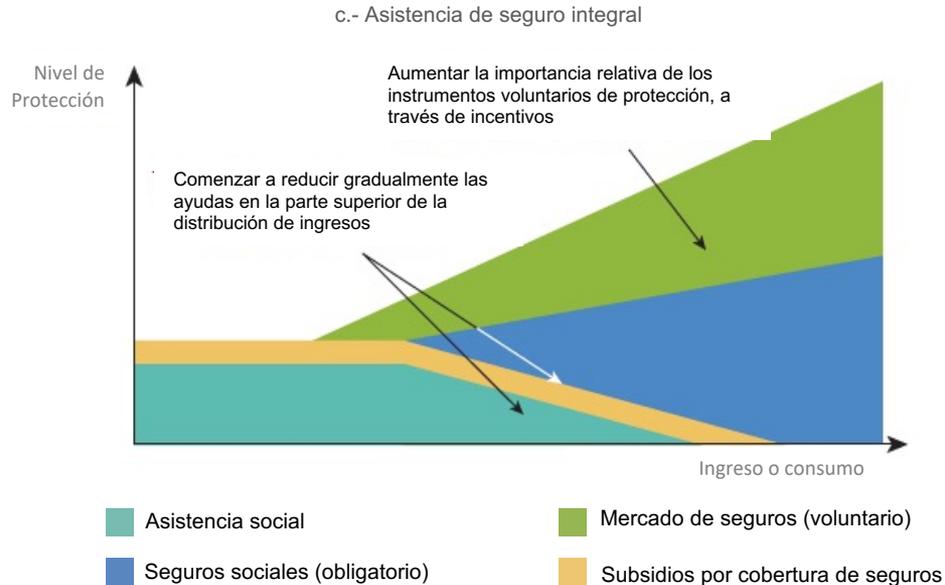


Asistencia social  
Seguros sociales (obligatorio)

Mercado de seguros (voluntario)  
Subsidios por cobertura de seguros

# ¿Dónde vemos el potencial para contribuir a estos desafíos?

Figure 0.4 (continued)



# Volver a potenciar los instrumentos de seguridad que administran las cajas

Principios que debieran considerarse por parte de las Cajas, transversalmente, en todo su quehacer, para el diseño e implementación de su oferta de bienes y servicios que proveen a sus beneficiarios

1. Rol de colaboración y complementariedad a la labor del Estado en seguridad social.
2. Filosofía de acompañamiento en el ciclo de vida de los afiliados.
3. Perfil de beneficiarios, sin dependencia al contrato de trabajo.
4. Asociatividad.
5. Transparencia.
6. Gradualidad
7. Servicios digitales de calidad con mejora continua.

Lo que podría impactar en la creación de la mejora de actuales o incorporación de nuevos productos:

Mejorar productos existentes	Intermediar en la provisión de nuevos servicios	Crear nuevos productos
Mejorar condiciones de productos financieros con foco en necesidades sociales (inclusión y educación financiera) y en servicios relacionados con el pago de subsidios (educación sobre beneficios y alfabetización digital).	Colaboración con otras organizaciones a través de financiamiento / inversión social (dependencia, cuidado de niños y niñas, enfermedades crónicas y reconversión y capacitación laboral).	Crear nuevos productos financieros que permitan hacer frente a desafíos por falta de recursos (gastos por enfermedades catastróficas, acceso a la vivienda y pago de pensiones alimenticias).

# Algunas ideas

Aporte Desafíos sociales que pueden resolver las Cajas	Funciones Como resuelven las Cajas los desafíos sociales	
	Mejoras Actuales	Nuevas
<ul style="list-style-type: none"> <li>Inclusión Financiera (crédito, ahorro, manejo del efectivo, seguros, medios de pago y educación financiera).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Administrar Régimen del Crédito Social.</li> <li>Proveer productos y servicios financieros con orientación social (intermediación de seguros, cuentas de ahorro básicas, tarjetas de prepago).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Incorporar a independientes, emprendedores y microempresas a las Cajas y al crédito social. Particularmente, levantar limitaciones para operar con personas jurídicas e independientes, con alguna garantía estatal y ajustes normativos.</li> <li>Implementar el régimen de "Ahorro Social", (sistema de descuento por planilla con incentivos), habilitando a las Cajas a captar de fondos e invertirlos.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Apoyar al Estado en la provisión de una plataforma eficiente de pagos de subsidios y seguros sociales.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Administrar el Subsidio de Incapacidad Laboral (Licencias Médicas), al menos su procesamiento y pago.</li> <li>Administrar el régimen de Asignaciones Familiares, al menos su procesamiento y pago de compensaciones a empleadores.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Implementar una plataforma de intermediación o distribución de subsidios o prestaciones sociales, como canal privado a disposición del Estado.</li> <li>Implementar sistema de pago de Pensiones Alimenticias.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Implementar soluciones colectivas para el bienestar social (agregar demanda de empresas, trabajadores y pensionados).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bienes y servicios sociales definidos por cada Caja (beneficios en salud, educación, recreación).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Afiliación automática de todas las empresas, trabajadores y pensionados. Todos por defecto pertenecen a alguna Caja.</li> <li>Ampliar en el giro de las Cajas, (bajo el marco de protección social): Ajustes normativos para "vender" o intermediar productos y servicios sociales contra pagos, para personas, y también empresas.</li> </ul>

# 5. Conclusiones

**Moverse es urgente, la tarea es implica desplegar un diseño coherente en múltiples frentes.**

- Nuevos desafíos de protección social requieren ser cubiertos con urgencia (Automatización, envejecimiento, desastres naturales) y utilizando la capacidad instalada del sistema.
- No podemos seguir igual, la cobertura y el acceso a nuevos grupos de la población es relevante. Clases medias frágiles empujan la necesidad por contar con servicios pertinentes y ajustado a otros tipos de necesidades.
- Oportunidad de aprovechar una capacidad instalada confiando en instituciones que complementan la labor del Estado (el que siempre cuenta con recursos escasos), velando por la coherencia de los instrumentos.

# Desafíos atender de la cajas

- Pero las CCFA tiene que también dar un salto

Modelo de Negocio y Financiamiento	Gobernanza	Posicionamiento
<ul style="list-style-type: none"><li>• Evitar la dependencia del sistema de financiamiento vía excedentes del Crédito Social.</li><li>• Implementar un modelo (de financiamiento) que sustente incorporación de independientes, emprendedores y microempresas a las Cajas y al crédito social.</li><li>• Reflejar reales costos para el pago de subsidios y pago de comisiones.</li><li>• Implementar mayor pago por servicios sin comprometer acceso a beneficios y prestaciones las Cajas.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Alianza formal con el Estado, tanto con sector laboral (Ministerio del Trabajo) sector Social (Ministerio de Desarrollo Social) a través de un consejo público privado, integrado por principales autoridades relacionadas con las Cajas; Objetivo es planificar y formalizar funciones e iniciativas de protección social que asumen las Cajas.</li><li>• Ver mecanismo para poder contar con directorios heterogéneos, que incluyan distintas capacidades técnicas y diversidad de género.</li><li>• Acciones de autorregulación de conflictos de interés.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Fortalecer identidad y posicionamiento de las Cajas como entidades de protección social y sin fines de lucro, que aportan a masivamente a la innovación y resolución de desafíos sociales. Evitar asociarse solamente instituciones de crédito.</li><li>• Creación de indicadores de actividades y resultados, y plataforma de transparencia.</li></ul>

# Gracias!

## **Desafíos de las Cajas de Compensación**

para fortalecer su aporte  
a las demandas de  
protección social en Chile

20 de Enero 2022

# **Desafíos de la Protección Social en Chile**

El potencial de las Cajas de  
Compensación