



Informe Final de Estudio Cualitativo

26 de noviembre de 2014



www.socialis.cl



@_socialis



contacto@socialis.cl

Organismo demandante:

Comisión Asesora
Presidencial sobre el
Sistema de Pensiones

ÍNDICE

1. PRESENTACIÓN	3
2. OBJETIVOS	3
3. DISEÑO METODOLÓGICO	4
3.1. MARCO CONCEPTUAL Y DIMENSIONES DE ANÁLISIS	4
3.2 EJECUCIÓN DE FOCUS GROUPS	9
3.2.1 <i>DISEÑO MUESTRAL Y DISTRIBUCIÓN</i>	9
3.2.2 <i>FOCUS GROUPS REALIZADOS</i>	11
3.3 CARACTERIZACIÓN DE ASISTENTES	13
4. RESULTADOS Y ANÁLISIS	15
4.1 INDEPENDIENTES INFORMALES DE 20 A 39 AÑOS	15
4.1.1 <i>IMAGINARIOS Y ESCENARIOS</i>	15
4.1.2 <i>CONOCIMIENTO Y VALORACIONES DEL SISTEMA ACTUAL</i>	23
4.1.3 <i>ESTRATEGIAS DE PREVISIÓN SOCIAL</i>	27
4.2 INDEPENDIENTES FORMALES DE 40 A 59 AÑOS	32
4.2.1 <i>IMAGINARIOS Y ESCENARIOS</i>	32
4.2.2 <i>CONOCIMIENTO Y VALORACIONES DEL SISTEMA ACTUAL</i>	40
4.2.3 <i>ESTRATEGIAS DE PREVISIÓN SOCIAL</i>	44
4.3 DEPENDIENTES FORMALES DE 60 O MÁS AÑOS	47
4.3.1 <i>IMAGINARIOS Y ESCENARIOS</i>	47
4.3.2 <i>CONOCIMIENTO Y VALORACIONES DEL SISTEMA ACTUAL</i>	56
4.3.3 <i>ESTRATEGIAS DE PREVISIÓN SOCIAL</i>	61
4.4 PENSIONADOS DE INGRESOS BAJOS-MEDIOS	65
4.4.1 <i>IMAGINARIOS Y ESCENARIOS</i>	65
4.4.2 <i>CONOCIMIENTO Y VALORACIONES DEL SISTEMA ACTUAL</i>	74
4.4.3 <i>ESTRATEGIAS DE PREVISIÓN SOCIAL Y ESTRATEGIAS DE VIDA O SOBREVIVENCIA</i>	77
4.5 MUJERES CON BAJA INSERCIÓN LABORAL DE SECTORES MEDIOS Y BAJOS	79
4.5.1 <i>IMAGINARIOS Y ESCENARIOS</i>	79
4.5.2 <i>CONOCIMIENTO Y VALORACIONES DEL SISTEMA ACTUAL</i>	86
4.5.3 <i>ESTRATEGIAS DE PREVISIÓN SOCIAL</i>	90
4.6 ANÁLISIS COMPARATIVO	93
4.6.1 <i>EXPECTATIVAS SOBRE LA VEJEZ</i>	93
4.6.2 <i>ESTRATEGIAS DE PREVISIÓN</i>	100
4.6.3 <i>CONOCIMIENTO Y VALORACIONES</i>	104
4.6.4 <i>PROPUESTAS DE MODIFICACIÓN AL SISTEMA DE PENSIONES ACTUAL</i>	112
5. CONCLUSIONES	116
BIBLIOGRAFÍA	121

1. PRESENTACIÓN

El 29 de abril del 2014, la Presidenta Michelle Bachelet, a través del Decreto Supremo N°718, del Ministerio de Hacienda, crea la Comisión Asesora Presidencial sobre el Sistema de Pensiones, que tiene por objeto estudiar el Sistema de Pensiones establecido en el Decreto Ley N°3.500 de 1980 y en la Ley N°20.255 de la Reforma Previsional de 2008, realizar un diagnóstico acerca del actual funcionamiento de estos cuerpos normativos y elaborar propuestas destinadas a resolver las deficiencias que se identifiquen.

Dentro de las tareas asignadas en el Decreto señalado (artículo segundo), aquellas que se pretende responder mediante un estudio cualitativo implementado a través de focus groups, son las que se exponen a continuación:

- a) Realizar un estudio y análisis de los resultados observados y proyectados del Sistema de Pensiones, tomando en consideración las necesidades de la población.
- b) Elaborar un diagnóstico acerca de los atributos, limitaciones, deficiencias y desafíos del Sistema de Pensiones.

El presente informe corresponde al producto final del estudio cualitativo elaborado en el marco de los requerimientos de la Comisión Asesora Presidencial sobre el Sistema de Pensiones, a través de la Subsecretaría de Previsión Social, y su contenido consiste en: descripción de objetivos y la metodología, así como su justificación (definición de dimensiones, segmentación, técnicas complementarias a los grupos focales, técnicas de análisis, referencias bibliográficas centrales, etc.), resultados de los focus groups y su correspondiente análisis, para cerrar con las conclusiones.

La duración del estudio fue de 60 días corridos a contar del 27 de agosto de 2014.

2. OBJETIVOS

El estudio ha tenido como objetivo general:

Conocer las maneras en que distintos grupos de personas abordan su propia situación previsional en la tercera edad, y cómo se relacionan con el conocimiento, uso y valoración de las herramientas que entrega el actual Sistema de Pensiones.

Los objetivos específicos a alcanzar han sido:

- a) Caracterizar las expectativas y visión de la propia vida en la tercera edad, en términos de ingreso, salud, actividad, etc.
- b) Identificar las distintas estrategias previsionales utilizadas por las personas para asegurar ingresos para la propia tercera edad. En particular, explorar la relación con las siguientes estrategias:
 - i) Ahorro e Inversión a través de los mecanismos del sistema de capitalización individual (cotizaciones voluntarias, obligatorias, etc.)
 - ii) Ahorro e Inversión a través de otros mecanismos financieros.
 - iii) Adquisición y gestión de propiedades o bienes raíces.
- c) Analizar la relación entre las estrategias previsionales implementadas o preferidas y cada segmento de la sociedad. Esta segmentación debe considerar al menos la caracterización según tipo de actividad (cuenta propia, independiente, dependiente, familiar no remunerado), sexo y rango de edad.
- d) Establecer los principales obstáculos objetivos y subjetivos percibidos para el uso de estrategias previsionales basadas en los mecanismos del actual Sistema de Pensiones.
- e) Caracterizar el conocimiento sobre los elementos del actual Sistema de Pensiones y la Reforma Previsional de 2008.
- f) Establecer las principales deficiencias y los aspectos positivos que los segmentos identifican en el actual Sistema de Pensiones.

3. DISEÑO METODOLÓGICO

3.1. Marco conceptual y dimensiones de análisis

El propósito de este apartado es exponer y desarrollar los conceptos y enfoques con que se trabajará como base para interpretar y comprender el objeto de estudio. En este sentido, la finalidad no es exponer los cambios e hitos respecto del Sistema de Pensiones chileno (por lo demás, esto es más un antecedente que parte de un marco conceptual). Lo que importa es saber qué dimensiones son relevantes de considerar en un estudio de este tipo, siendo el Sistema de Pensiones un antecedente a considerar al elaborar la pauta de moderación de los focus groups, y se decida preguntar por tal o cual elemento de éste.

Por ende, a continuación se desarrollan los conceptos y enfoque con que se ha constituido la perspectiva metodológica para comprender el tema en cuestión y el modo de conocerlo.

- **Habitus: posiciones y disposiciones**

El concepto de habitus puede considerarse como una de las piezas clave en las obras de dos autores tan importantes como Pierre Bourdieu y Norbert Elias; en ambos, el habitus se extiende a modo de puente en el clásico hiato sociológico entre estructura-agencia. Para Bourdieu, “el habitus como sistema de disposiciones en vista de la práctica, constituye el fundamento objetivo de conductas regulares y, por lo mismo, de la regularidad de las conductas. Y podemos prever las prácticas [...] precisamente porque el habitus es aquello que hace que los agentes dotados del mismo se comporten de cierta manera en ciertas circunstancias” (Bourdieu, 1991: 92). El habitus trata de dar cuenta de la actividad humana criticando tanto las teorías sobre el actor racional (agente como entidad mental flotante con libre decisión) como las de un rígido estructuralismo (agente como marioneta que reacciona ante las leyes de la estructura social). Por contra, el concepto de habitus deja constancia de la realidad de un agente social situado en un contexto condicionado, pero no determinado, por las circunstancias en las que lleva a cabo su quehacer. En Bourdieu (1991; 1997; 1998:170; Bourdieu y Wacquant, 1992), la noción de habitus debe entenderse como operador de un «sentido práctico» que implica y genera una percepción concreta de la realidad en la que se vive y sobre la que se actúa. Es decir, no debe concebirse el habitus como simple constricción —a modo de miniestructura— de la actividad del individuo, sino más bien como un limitador y posibilitador de agencia al mismo tiempo.

- **Representaciones sociales: Significados y valoraciones.**

Siguiendo a Bourdieu, tal como ha sido expuesto, las opciones, ideal, imaginarios sobre una realidad concreta o futura, son producto del juego entre la posición social que ocupa una persona y los esquemas mentales elaborados para comprender tal realidad. En este contexto, se puede hablar de representaciones sociales como elemento teórico que permita mediatizar la comprensión de “las maneras y significados en que distintos grupos de personas abordan su propia situación previsional en la tercera edad, y cómo se relacionan con el conocimiento, uso y valoración de las herramientas que entrega el actual Sistema de Pensiones”.

Siguiendo a Piñero (2008), las representaciones sociales señalan marcos de actuación para las personas. Vale decir, en el caso de la ciudadanía y su relación con la previsión, dicha relación está mediada por una serie de modelos mentales y formas de conocimiento simbólico que predisponen a los sujetos en su forma de relación con la previsión social, ya sea cotizando o no cotizando, elaborando o no estrategias futuras de bienestar, etc.

El realce de los modelos mentales como elementos explicativos de conductas y proyecciones no es exclusivo de la sociología. Desde la economía neoinstitucional se plantea que un determinado conjunto de instituciones va asociado a una serie de “modelos mentales” y estructura de

incentivos que en conjunto refuerzan o menoscaban el funcionamiento de las instituciones (North, 1994).

El nexo con la sociología de Bourdieu es claro: la dimensión simbólica a través de la cual se ve el mundo, está ligada a la posición social de las personas en un juego de influencia mutua. Si esto es así, las representaciones sociales son construcciones sociales que indican parámetros para evaluar, pensar, proyectar la realidad social colectiva e individual. Piñero (2008) indica que una representación social se configura a través de:

- Las condiciones económicas, sociales e históricas.
- Mecanismos propios de la formación de representaciones sociales (objetivación y anclaje).
- Las prácticas sociales de los agentes.

A su vez, para Araya (2002), en tanto proceso las representaciones sociales refieren a una forma particular de adquirir y comunicar conocimientos. Como contenido, refieren a una forma particular de conocimiento, que constituye un universo de creencias en el que se distinguen tres dimensiones (según Moscovici, 1979, en Piñero, 2008):

- Actitudes (disposición a la acción).
- Información (lo que se sabe).
- Campo de la representación (qué se cree, cómo se interpreta).

En síntesis, conocer o establecer una representación social implica determinar qué se sabe (información), qué se cree, cómo se interpreta (campo de la representación) y qué se hace o cómo se actúa (actitud) (Araya, 2002).

- **Habitus, representaciones y previsión social**

El objetivo del estudio cualitativo es conocer sobre las estrategias y perspectivas sobre su propia vejez de distintos grupos de la población, así como su relación con el actual Sistema de Pensiones. Esto implica considerar los elementos constitutivos del habitus en cuanto a posiciones y disposiciones que producen determinados modelos simbólicos de conocimiento del mundo. Es decir, para comprender el objeto de estudio es preciso conocer “desde” dónde hablan los ciudadanos (su posición social), cuáles son las intenciones de acción (disposición) y las perspectivas, valoraciones, significados dado a los temas previsionales, así como su proyección (representaciones). A partir de esto, hay dos grandes dimensiones para articular un estudio de este tipo:

- La posición social, caracterizada, en este caso, como el modo de inserción de las personas en el mundo laboral, su trayectoria, así como su género, edad y responsabilidades

familiares que pudiese tener. Estos elementos fueron analizados en el estudio de ARSChile (2009) sobre trabajadores independientes y se observó un efecto importante en las estrategias de previsión social el modo de inserción laboral y edad de los trabajadores. Por ejemplo, un profesional joven, soltero, piensa que su situación futura será mejor, por ende, si no cotiza durante un par de años, no se verá afectado su bienestar futuro de manera importante.

- La dimensión simbólica, en tanto relación de las personas con temas previsionales, estudiados a través de su conocimiento (información), actitud (disposición a actuar a corto y largo plazo) e interpretaciones de su situación actual y futura (campo de representación).

Recuadro n°1 – Mercado laboral chileno.

Estructura del mercado laboral chileno

La estructura del mercado del trabajo tiene como característica estar diferenciada entre trabajo dependiente y trabajo independiente, dicha clasificación laboral puede definirse de la siguiente manera:

- **Trabajador Dependiente:** trabajador que presta servicios personales bajo vínculo de subordinación/dependencia a un empleador, y en virtud de un contrato de trabajo de plazo fijo o indefinido. El contrato de trabajo tiene como efectos laborales el respaldo de acuerdos, remuneración, jornada de trabajo, horas extraordinarias, descanso semanal, vacaciones legales, fuero laboral y término de contrato. Además, tiene efectos previsionales, tales como atención médica, seguro de accidentes del trabajo, seguro de cesantía, pensiones de vejez, de invalidez, de sobrevivencia, entre otros. En términos de formalidad –laboral y previsional- es importante destacar la figura del dependiente sin contrato escrito de trabajo. Si bien aún a falta de escrituración, persisten los derechos laborales, la informalidad en que se encuentran estas personas muchas veces se traduce también en una informalidad previsional (no cotizaciones).
- **Trabajador Independiente:** trabajador que no depende de empleador alguno ni tiene trabajadores bajo su dependencia, en virtud de una boleta de honorarios. Para efectos previsionales, el empleador es considerado como trabajador independiente. Existen 2 tipos de trabajadores independientes:
 - a. **Formalizados:** emiten boletas de honorarios o realizan declaraciones anuales de renta ante el Servicio de Impuestos Internos.
 - b. **Informales:** no emiten boleta de honorarios, dentro de los que se destacan agricultores, feriantes, transportistas, taxistas, comerciantes, entre otros.

Análisis de los Incentivos que Generan los Actuales Programas Sociales y Políticas Públicas sobre Cobertura, Nivel y Densidad de las Cotizaciones Previsionales.

Estudio Conjunto: Consejo Consultivo Previsional y Comisión de Usuarios del Sistema de Pensiones Centro de Políticas Públicas, Pontificia Universidad Católica de Chile Documentos de Trabajo. Marzo 2012, N°7

Las estrategias de previsión social para la tercera edad no son producto exclusivo de una racionalidad económica, sino que están condicionadas por las trayectorias, situación actual y representación del futuro.

- **Dimensiones y variables de análisis**

De acuerdo al marco conceptual, se han definido las siguientes dimensiones y variables mínimas que fueron consideradas para la elaboración de la pauta para focus groups y realización del estudio cualitativo:

Tabla 1: Dimensiones y variables para el estudio cualitativo.

DIMENSIÓN	VARIABLE	OBJETIVO
Posición social	Situación laboral	Caracterizar la posición social de las personas a través del mundo laboral para comprender la “raíces” de sus valoraciones y significados sobre la previsión social y el Sistema de Pensiones
	Oficio	
	Trayectoria laboral	
	Tipo de inserción laboral	
	Trayectoria previsional	Conocer el tipo de vinculación de las personas con el sistema previsional: continua, con lagunas
	Edad	Identificar grupos etarios
	Nivel de estudio	Conocer el nivel de estudio de las personas.
	Situación familiar	Identificar si existen responsabilidades familiares que influyan en las opiniones de los participantes
	Género	Conocer la percepción de género con relación a los temas previsionales
Representaciones sociales	Significados de la tercera edad	Representaciones sobre la vejez y el bienestar en la tercera edad
	Riesgos asociados a tercera edad	Percepción de riesgos que generan preocupación o pesimismo sobre el bienestar en la tercera edad
	Expectativas sobre la tercera edad	Caracterización de una vejez ideal
	Concepto de Previsión (qué se sabe)	Saber qué concepto de previsión manejan los participantes y qué tipo de asociaciones realizan.
	Conocimiento de Sistema de Pensiones (qué se sabe)	Saber el nivel de conocimiento del Sistema de Pensiones: pilares, estado de implementación (trabajadores independientes), nuevos beneficios, etc.
	Conocimiento de la Reforma del 2008	Saber el nivel de conocimiento específicamente de la Reforma del 2008 al sistema de pensiones
	Percepciones sobre el Sistema de Pensiones	Sensaciones, emociones, asociadas al sistema de pensiones
	Valoración del sistema de pensiones	Juicios de valor, identificación de aspectos positivos y negativos del sistema de pensiones. Se trabaja como un <i>proxy</i> para levantar temas de legitimidad del sistema.
	Expectativas respecto del sistema de pensiones	Caracterización de un sistema de pensiones ideal

DIMENSIÓN	VARIABLE	OBJETIVO
	Valoración del sistema de AFP	Juicios de valor específicos para las AFP. Se trabaja como un <i>proxy</i> para levantar temas de legitimidad del sistema
	Proyección de bienestar futuro (qué se cree)	Conocer cómo se imaginan el bienestar las personas, de acuerdo al resto de variables analizadas
	Estrategias de previsión social actuales y futuras (cómo se actúa)	Estrategias concretas, formales (cotización, APV) o informales (posibles negocios, dependencia de familiares), que implementan y/o piensan implementar las personas
	Valoración del trámite para pensionarse (pensionados)	Valoraciones y conocimiento del proceso de pensionarse.
Disposiciones sociales	Obstáculos/facilitadores objetivos y subjetivos	Identificar aspectos objetivos (externos a las personas, de tipo material o institucional fuera del alcance de cambio inmediato) y subjetivos (personales, percepciones o actitudes que influyen en las acciones) que actúan como facilitadores/obstaculizadores del uso de estrategias previsionales basadas en los mecanismos del actual Sistema de Pensiones. A nivel concreto se puede traducir como incentivos y desincentivos
Calidad de vida pensionados	Calidad actual de vida	Descripción de la situación socio-económica actual
	Estrategias implementadas	Identificación de las estrategias implementadas para mantener o mejorar la calidad de vida actual

3.2 Ejecución de focus groups

3.2.1 Diseño muestral y distribución

- **Universo:**

El universo del estudio fueron chilenos mayores de 20 años que residen en las macro-zonas geográficas (zona norte, zona centro y zona sur del país) y sexo.

Tabla 2: Macro-zonas y regiones.

MACRO-ZONA	REGIONES
Norte	XV, I, II, III y IV
Centro	V, RM, VI, VII y VIII
Sur	XIV, IX, X, XI y XII

- **Diseño de la muestra:**

Se utilizó un muestreo estructural en función de los siguientes criterios:

- Sexo.
- Rango de edad (20-40 años, 41-59 años, 60 o más años).
- Tipo de Inserción laboral: Dependiente / independiente; formal / informal.
- Zona de residencia. La distribución de la muestra por macro-zonas deberá ajustarse a los siguientes criterios: 1/3 de la muestra en la zona central, 1/3 en la zona norte y 1/3 en la zona sur.

En función de estas categorías, se definieron perfiles de personas de acuerdo a su posición respecto del mercado laboral y sistema previsional:

- (i) Independientes informales de 20 a 39 años: un grupo que tiene una inserción precaria en el mercado laboral, cuyas expectativas respecto de la tercera edad pasan por su proyección laboral.
- (ii) Independientes formales de 40 a 59 años¹: un grupo que se ha instalado en el mundo del “boleteo”, con distinto grado de estabilidad, y que posiblemente han decidido que esta es la forma de inserción en el mercado desde la cual enfrentarán la tercera edad.
- (iii) Dependientes formales de 60 o más años: grupo que está pronto a la jubilación y se plantea sus estrategias de acuerdo a sus cálculos previsionales. Además, este grupo tiene la particularidad que, en el caso de las mujeres, ya están en condiciones de jubilar. Por ello, como énfasis de este perfil es la dimensión laboral, se privilegia incluir casos de jubiladas o no jubiladas, pero que se encuentren trabajando.
- (iv) Pensionados de ingresos bajos-medios: grupo que ha jubilado y por lo tanto ya proyecta su futuro inmediato en considerando el monto real de pensión recibida. Para no incluir factores que afecten la comparación de este grupo. Se incluye dentro de este grupo a pensionados AFP y pensionados IPS. También considerarán distintas modalidades de pensión (retiro programado, renta temporal y vitalicia). Asimismo, se toma en cuenta a personas de los quintiles I, II y III, siendo el umbral un ingreso per cápita de 160 mil pesos (158.438,42, Casen 2011, considerando

¹ No se consideran a independientes empleadores dentro de los independientes formales para efectos de los focus groups, puesto que constituyen un grupo en sí mismo, que es difícil de observar puesto que suelen tener estrategias “ocultas” basadas en sus negocios, inversiones, y que difieren significativamente del independiente que trabaja emitiendo boletas de honorarios.

población mayor de 60 años y que no buscan trabajo por estar jubilados). Se consideraron pensionados tanto por el sistema de AFP como casos IPS (ex INP).

- (v) Mujeres con baja inserción laboral de sectores medios y bajos: se entiende mujeres "con inserciones precarias y temporales, que al no estar trabajando de manera "normal" se identifican como dueñas de casa y no como desempleadas" (Sernam, 2008). Este grupo actualmente no trabaja remuneradamente, aunque puede tener historial previsional, y que a futuro su bienestar dependerá de esto y de su situación de pareja. Es un público con altas probabilidad de vulnerabilidad en la etapa de la tercera edad.

3.2.2 Focus groups realizados

La programación inicial correspondía a 10 focus groups. El primer focus realizado fue el de mujeres pensionadas (ver tabla 3). El grupo, dada la edad promedio avanzada de las participantes, presentó dificultad para desarrollar algunos temas, así como claridad sobre alguna información personal sobre el proceso de jubilación. En función de ello, en acuerdo con la contraparte técnica, la consultora decidió sumar un nuevo focus group, con el mismo perfil, con el propósito de reforzar la información obtenida de este grupo. De este modo, el número de focus groups subió de 10 a 11, siendo este el número final.

Tabla 3: Distribución de focus groups realizados.

CIUDAD	PERFILES DE CONVOCATORIA			FECHA Y HORA DE REALIZACIÓN	ASISTENTES / CONVOCADOS	LUGAR DE REALIZACIÓN
	Socio-laboral	Sexo	Rango de edad			
Santiago	Pensionados de ingresos bajos/medios (tanto del sistema de AFP como IPS)	Mujeres	60 o más años	martes 16 de septiembre a las 12:00hrs	8/8	Obispo Manuel Umaña Salinas 917, Estación Central
	Mujeres con baja inserción laboral de sectores medios y bajos	Mujeres	40-59	martes 23 de septiembre a las 19:30hrs.	10/10	Marco Antonio 16924, Villa El Abrazo de Maipú, Maipú.
	Independientes informales	Hombres	20-39	miércoles 24 de septiembre a las 14:00hrs.	9/10	Salas Casa Colorada, Merced 838-A, Edificio Casa Colorada, Piso 3, Oficina 34.
	Dependientes formales	Mujeres	60 o más años	jueves 25 de septiembre a las 14:00hrs.	9/10	
Coquimbo-La Serena	Pensionados de ingresos bajos/medios, (tanto del sistema de AFP como IPS)	Mujeres	60 o más años	jueves 25 de septiembre a las 11:00hrs	9/10	Casa de la Cultura de Coquimbo, Av. Costanera N° 701.
	Independientes informales	Mujeres	20-39	jueves 25 de septiembre a las 16:00hrs	9/10	

CIUDAD	PERFILES DE CONVOCATORIA			FECHA Y HORA DE REALIZACIÓN	ASISTENTES / CONVOCADOS	LUGAR DE REALIZACIÓN
	Socio-laboral	Sexo	Rango de edad			
	Independientes formales	Hombres	40-59	viernes 26 de septiembre a las 19:00hrs.	9/10	
	Pensionados de ingresos bajos/medios, (tanto del sistema de AFP como IPS)	Hombres	60 o más años	viernes 26 de septiembre a las 11:00hrs	8/10	
Coyhaique	Independientes formales	Mujeres	40-59	jueves 25 de septiembre a las 18:00hrs	8/10	Centro Cultural Coyhaique, Eusebio Lillo 23.
	Mujeres con baja inserción laboral de sectores medios y bajos	Mujeres	20-39	viernes 26 de septiembre a las 11:00hrs	8/10	
	Dependientes formales	Hombres	60 o más años	sábado 27 de septiembre a las 11:00hrs.	8/10	

Imágenes de asistentes a focus groups:

		Pensionadas, Santiago
		Mujeres dependientes, Santiago.
		Independientes informales, Santiago

Tomando en cuenta el total de los focus groups, participaron 95 personas

3.3 Caracterización de asistentes

Aun cuando cada focus groups se organizó en torno a un perfil socio-demográfico específico (perfil de convocatoria), la aplicación de una ficha de identificación permitió perfilar con mayor detalle a los asistentes. La información solicitada fue de carácter básico: nombre, edad, ocupación, nivel educacional, estado civil, si eran o no jefes de familia, cuántos hijos/a vivos tenían, afiliación a AFP o ex-cajas de previsión, y si actualmente cotizaban, si correspondía.

A continuación se presentan tales caracterizaciones:

Tabla 4: Caracterización de asistentes a focus groups.

PERFIL	CARACTERÍSTICAS DESTACADAS	
	Mujeres	Hombres
Independientes informales, de 20 a 39 años	<u>Coquimbo:</u> <ul style="list-style-type: none"> En el focus participaron 9 mujeres. Promedio de edad: 28,4 años. Sólo 4 mujeres declaran estar afiliadas a una AFP. Sólo una mujer cotizaba actualmente. Tres de ellas eran jefas de hogar. 	<u>Santiago:</u> <ul style="list-style-type: none"> Promedio de edad: 28,6 años. Grupo en donde 5 de los 9 participantes no está afiliado a AFP. De los 4 afiliados, ninguno cotiza actualmente.
Independientes formales, de 40 a 59 años	<u>Coyhaique:</u> <ul style="list-style-type: none"> Promedio de edad: 42,6 años. 5 de las 9 asistentes son solteras. 7 de ellas se declaran jefas de hogar. 6 se encuentran afiliadas a una AFP y la mitad actualmente cotiza. 	<u>Coquimbo:</u> <ul style="list-style-type: none"> Promedio de edad: 52 años. De los 8 asistentes, 5 son casados. Promedio de hijos: 1,75 7 de los asistentes están afiliados a una AFP, de los cuales 2 no cotizan.
Dependientes formales, de 60 años o más	<u>Santiago:</u> <ul style="list-style-type: none"> Promedio de edad: 63,6 años. 6 de las 9 asistentes son casadas. 6 de ellas están afiliadas a una AFP y 5 de ellas cotizan. 2 están pensionadas a través de compañía de seguros. 	<u>Coyhaique:</u> <ul style="list-style-type: none"> Promedio de edad: 62,1 años. 6 de los 8 asistentes son casados. Predominan empleados públicos. <p>Todos están afiliados a una AFP y todos son cotizantes.</p>
Pensionados de ingresos bajos/medios (tanto del sistema de AFP como IPS), de 60 o más años	<u>Santiago:</u> <ul style="list-style-type: none"> Promedio de edad: 72,8 años Todos con nivel educacional no superior a la educación media. Presentan muchas dudas respecto del tipo de pensión que reciben. Saben que reciben una pensión mensual, pero no saben si es de "gracia" o de otra modalidad. Algunas ni siquiera van a cobrarla, sino que hay un tercero que lo hace. <u>Coquimbo:</u> <ul style="list-style-type: none"> Promedio de edad: 73,8 años. 	<u>Coquimbo:</u> <ul style="list-style-type: none"> Promedio de edad: 80,7 años 5 de los 8 asistentes son casados. Todos son jubilados: 3 son jubilados por el INP, 2 con rentas vitalicias y 3 sistema de AFP.

PERFIL	CARACTERÍSTICAS DESTACADAS	
	Mujeres	Hombres
	<ul style="list-style-type: none"> Ninguna de los participantes tiene estado civil de casada. 4 de las 9 participantes están jubiladas por el INP. 	
Mujeres con baja inserción laboral de sectores medios y bajos, 20-39 años y 40-59 años	<p><u>De 20 a 39 años, Coyhaique:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Promedio de edad: 27,9 años. De las 8 participantes, 7 son solteras. Se declaran dueñas de casa y dos declaran realizar alguna labor como independientes sin bolear. Sólo 3 asistentes declaran estas afiliadas, pero actualmente ninguna cotiza. <p><u>De 40 a 59 años, Santiago:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Promedio de edad: 44,7 años. El 50% de las participantes declara realizar alguna actividad económica que le genera ingresos, en la medida que es compatible con su rol de dueña de casa. 7 participantes declara ser jefa de familia, sin embargo sólo 4 de ellas señala desempeñar actualmente algún tipo de trabajo informal. 	

4. RESULTADOS Y ANÁLISIS

Los resultados y análisis se presentarán primeramente por cada perfil en estudio y posteriormente como un análisis comparativo. Respecto de las diferencias identificadas en cada perfil, su exposición sigue la siguiente lógica: cuando se observan diferencias (hombre/mujer, AFP/INP, entre otras), se procede a su descripción con referencia a las variables que hacen la diferencia; cuando se desarrollan ideas, opiniones, sin decir qué grupo o cuántas personas en el grupo hicieron referencia a esa idea, es porque la mayoría de personas en el grupo están de acuerdo con la idea.

4.1 Independientes informales de 20 a 39 años

4.1.1 Imaginarios y escenarios

a) Imaginarios sobre previsión, vejez, pensiones y calidad de vida en la vejez

Los resultados de la asociación espontánea de las nociones previsión, vejez, pensiones y calidad de vida en la vejez, dan cuenta del predominio de significaciones dicotómicas, pesimistas/optimistas, y se presentan matices en función de lo que denota o connota cada uno de estos términos.

- **Previsión:**

Las respuestas espontáneas permiten observar una gran gama de significados asociados a la noción de previsión: plata perdida, prepararse para el futuro, cuidado, prever algo.

“Es plata que se pierde” (focus group hombres, Santiago).

“Como dice la palabra, “Previsión”, es estar haciendo antes lo que viene para el futuro, una visión que deberías tener para el futuro, lo que me imagino” (focus group hombres, Santiago).

“Prevenir, prever algo” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Cuidado [de la salud pensando en el futuro]” (focus group mujeres, Coquimbo).

Un primer conjunto de significados asociados a “previsión” es de nivel general, atendiendo al significado literal reconocido en ella: previsión es prevenir. Esto denota anticipación a condiciones futuras, a pre-ver situaciones complejas para estar preparados. Este significado no se asocia con ninguna estrategia de previsión en particular, simplemente es una preocupación por el futuro.

Un segundo grupo de significados asocian “previsión” a la pensión recibida al jubilar, a la necesidad de ahorrar para percibir algún ingreso: previsión es la pensión que permitirá vivir en la vejez. Estos significados traen consigo una connotación negativa, que está dada por la relación de la pensión con la administración de los fondos de pensiones. Es decir, la necesidad personal de

ahorrar favorece el negocio (de las AFP) y no necesariamente al que ahorra. Esto da cuenta de inmediato de las valoraciones que acompañan la temática previsional en este perfil de participantes.

“Negocio para otra gente” (focus group hombres, Santiago).

- **Vejez:**

La vejez tiene un polo positivo y negativo. En el primer caso, se asocia al descanso. En el segundo, se apela al cansancio físico, espiritual. En un tercer caso se le asocia con el trabajo, debido al bajo monto de la pensión y a la soledad.

“Descanso” (focus group hombres, Santiago).

“Continuar trabajando por la baja jubilación” (focus group hombres, Santiago).

“Vacaciones eternas” (focus group mujeres, Coquimbo).

Hay una referencia a aspectos materiales y anímicos en un juego de contrastes entre “vacaciones” y “tristeza”, “descanso” y “soledad”. La vejez pareciera asociarse fuertemente a la retirada del mundo laboral (jubilación), lo que trae consigo la retirada de la esfera pública, de las relaciones sociales cotidianas.

Considerando a hombres y mujeres, se observa que en el caso de las mujeres las asociaciones son con nociones pesimistas mientras que los hombres hay una actitud más práctica, sin que connotaciones de tristeza o pesadumbre tengan mucha fuerza en sus opiniones:

“Dolor” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Tristeza” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Liquidada, muerta, poh” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Yo creo que es el deterioro, tanto de las capacidades físicas como también mentales o espirituales. Yo también conozco personas que son de avanzada edad, y es como joven, no es vieja. Y sin embargo tengo amigos que son menores que yo y sus achaques físicos, su forma de pensar, es un estado de deterioro” (focus group hombres, Santiago).

“Algún día llegará” (focus group hombres, Santiago).

En otros términos, se observa en los hombres asociaciones basadas en la denotación (lo que es) antes que en la connotación (lo que conlleva), como en el caso de las mujeres.

- **Pensión:**

Este concepto es clave para este grupo de personas. Sobre todo, resaltan los aspectos negativos. Aquí no hay significados opuestos o sensaciones contradictorias. De manera concreta, se le asocia a un bajo ingreso, es el “salario para la vejez”.

“Jubilación, miserable, pago” (focus group hombres, Santiago).

“Un sueldo para cuando estés más adulto” (focus group hombres, Santiago).

Los matices a esta visión negativa no pasan por creer que el valor de la pensión es el apropiado, sino a una actitud conformista que enfrenta la escasez desde el parámetro de la subsistencia: Al menos alcanzará para vivir. Por lo tanto, hay una sensación de “tranquilidad” que se presenta en los casos que manifiestan este conformismo: Es una pensión baja, pero es algo seguro para cubrir algunos gastos.

“Es el dinero necesario que te dan para comer, pero qué vas a poder distribuir esa plata” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Pensión de subsistencia” (focus group mujeres, Coquimbo).

También hay matices considerando para qué alcanza el monto de la jubilación. Es decir, hay expectativas individuales que generan valoraciones distintas respecto de un posible monto de pensión a recibir:

“Hombre 2: Sería como un respaldo cuando estés más adulto yo creo. Porque con 50 lucas te day vueltas el mes.

Hombre 7: [¿50 lucas?] Todo el mes ni cagando, es una burla. La pensión es burla” (focus group hombres, Santiago).

Estas expectativas pasan a influir en las asociaciones realizadas. Es decir, teniendo en mente una expectativa de vida determinada y un monto de pensión potencial, se generan asociaciones más o menos pesimistas de acuerdo al juego de esas dos variables.

- **Calidad de vida en la vejez:**

Esta noción presenta varios matices. El primer de ellos dice relación con que la calidad de vida se relaciona con un mínimo estándar por cumplir. Un segundo matiz concibe la calidad de vida como producto de las acciones pasadas. Un tercer matiz tiene por foco el descanso respecto de una vida de trabajo. Un cuarto y último matiz asocia esta noción a “una buena pensión” y salud.

“Cubrir las necesidad básicas” (focus group hombres, Santiago).

“Lo que te forjaste antes” (focus group hombres, Santiago).

“Años en lo que se descansa, se disfruta” (focus group hombres, Santiago).

“Buena pensión” (focus group mujeres, Coquimbo).

En particular, es interesante la asociación entre calidad de vida en la vejez y pensión: la calidad en la vejez refiere a la calidad (evaluada de acuerdo a un monto) de la pensión. En otras palabras, el discurso se puede desmontar y reordenar para afirmar que la buena vejez depende de la buena pensión.

“Moderadora: ¿Y si les menciono calidad de vida en la vejez ¿En qué piensan?”

Mujer: En una buena pensión.

Mujer: Claaaaro tiene que ser una buena pensión>automáticamente, calidad de vida

Mujer: Y buena salud

Mujer: Es que estaría dentro de la pensión, claro” (focus group mujeres, Coquimbo).

La “pensión digna” aparece en este momento, como constructo que incluye características simbólicas y materiales. Tiene una dimensión económica clara y precisa, en cuanto al monto; pero el monto es la expresión material de lo necesario para una vida sin necesidad, que signifique efectivamente calidad de vida en la vejez.

“Moderadora: ¿Y de cuánto sería una pensión digna?”

Mujer: 500.000 pesos.

Moderadora: Ya

Mujer: Una pensión digna, dependiendo claro... la pensión de hoy en día es algo de 100, 100 y algo pero yo creo que una más digna, unos 350 mínimos.

Mujer: Creo que sería equipararse al sueldo mínimo, a partir de ahí, del ingreso mínimo remuneracional, debería de equipararse a eso” (focus group mujeres, Coquimbo).

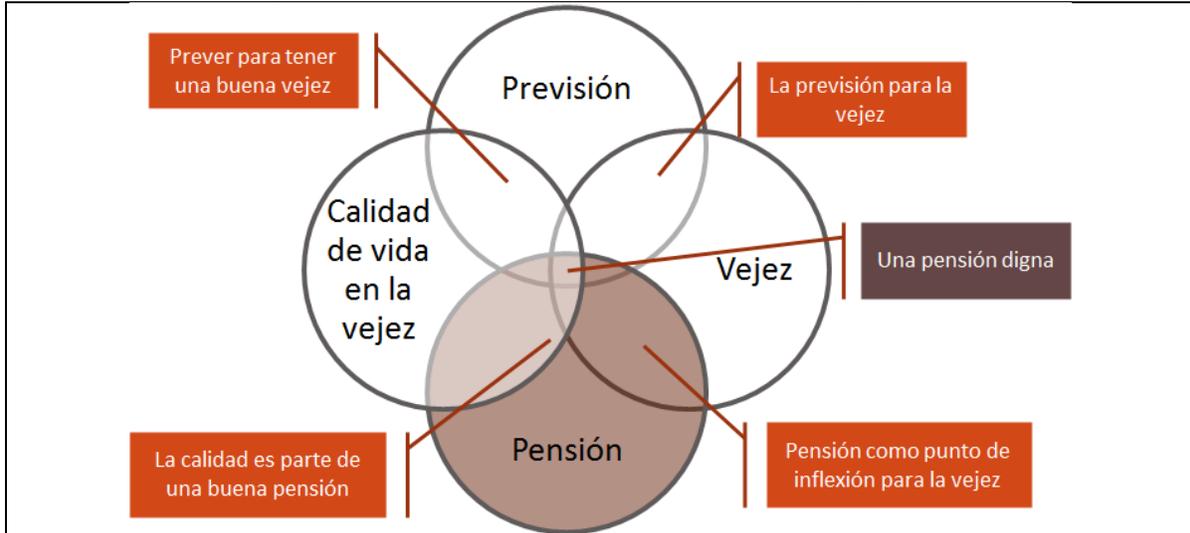
- **Relación entre significados**

Subyace a los diversos matices y significados asociados, una relación entre los términos en cuestión, que expresada en las relaciones diádicas más fuertes (esquema 1), pone de manifiesto un discurso que se inclina hacia la “pensión” como elemento que le da cohesión y coherencia.

La previsión es una acción que tiene el futuro como horizonte. En este caso, el futuro es lejano y apunta a la vez y a la calidad de vida en la vejez. Y cuando se piensa en la pensión, se le asigna el valor de ser un punto de inflexión en el ciclo de vida de las personas, puesto que se transforma en la “puerta de entrada” a la vejez. Y no sólo eso, también adquiere el estatus de significado dominante respecto de la calidad de vida en la vejez: la calidad de vida está “dentro” de una buena pensión, así como una buena salud.

La visión crítica respecto de la pensión (“miserables”, “peor es nada”) cobra mayor relevancia si se tienen en consideración el rol que juega en los significados que construyen las personas de este perfil. Una “pensión digna” es el punto en donde se cruzan los demás significados. Es decir, una mala pensión repercute en una buena vejez, y viceversa.

Esquema 1: Relaciones de significados e la asociación espontánea.



b) Escenarios personales y generales sobre la vida en la vejez

- Escenarios para la población

Existe una visión de negatividad o de permanencia del sistema actual para quienes lleguen a la vejez en veinte años. Nuevamente, la jubilación y pensión aparecen en el horizonte de las personas para proyectar su futuro. Tanto en hombres como en mujeres, se tiende a tener más presente aspectos materiales y prácticos a la hora de proyectarse en una imagen de la vejez a 20 años. Así, cuando se aborda la materia en la conversación, las personas señalan:

“Será peor, se jubilarán más tarde” (focus group hombres, Santiago).

“Es relativo, el dinero se desvalorizará” (focus group hombres, Santiago).

Existe la concepción de que se **trabajar**á en la vejez debido a la escasez de dinero. Ante esta situación, en cuanto a cómo se imaginan las personas la vejez, lo que estarán haciendo o cómo estará la población, las respuestas son precisas:

“Trabajando” (focus group hombres, Santiago).

“Endeudado” (focus group hombres, Santiago).

Sumado al tema del ingreso económico, aparece la salud, una preocupación por ésta y por el modo de cubrirla en una época en que se asume se encontrará más deteriorada, por tanto, habrá más gastos que asumir al respecto. Se alude al sistema público al pensar en salud. Existe la concepción de que se accede a salud de calidad dependiendo del poder adquisitivo que se posee.

"[la salud] Según lo que tengas" (focus group hombres, Santiago).

"En la posta se demoran" (focus group hombres, Santiago).

En cuanto a la situación de **apoyo familiar** en la vejez, ésta se asocia a la relación de las personas con cada familia. No existiría una generalidad en ese trato, sino situaciones particulares.

"Depende de la crianza de cada persona" (focus group hombres, Santiago).

"Depende de la familia" (focus group hombres, Santiago).

- **Escenarios personales y temores**

Al pensar en los escenarios personales durante la vejez, hay una correspondencia con la imagen de la vejez en general. Se entiende que lo que proyectan para la población en general es lo que les tocará vivir a ellos. En este sentido, se puede hablar de un "destino común" al que se adhieren las personas de este perfil.

En lo específico, al abordar los ingresos mensuales, las personas aluden a las estrategias actuales para lograr visualizar su futuro económico. Por ejemplo, *"quiero comprar una parcelita, un taxi..." (focus group hombres, Santiago)*. También, asocian sus ingresos fuera del sistema de AFP: *"Depende de lo que haga, como crearé un sustento, quiero estar al margen de la AFP, ser independiente" (focus group hombres, Santiago)*. En este tema, se aprecia una diferencia entre quienes cotizan y quienes no lo hacen. El que invierte en propiedades considera que serán buenos ingresos futuros, mientras que quien cotiza en una AFP considera que serán bajos ingresos.

"La mía es buena. Mi AFP, no me da la jubilación asistencia, porque necesito más del 50% y Fonasa, no me cubre la enfermedad. Ahora, estoy invirtiendo en propiedades" (focus group mujeres, Coquimbo).

El estado de salud en la vejez se asocia a las acciones que realizan actualmente. Están aquellos que se cuidan en la actualidad y otros que no lo hacen. También, hay quienes señalan que la salud depende del azar. En el caso de las mujeres, se tiende a creer que estarán mal de salud y aparece el cuidado para prevenir el futuro. De hecho, uno de los grandes temores a futuro es salud. Las preocupaciones de pensar en la vejez se asocian al sistema de salud chileno, basado en la calidad, en el tiempo de espera en la atención. Por otra parte, la pérdida de autonomía al tener problemas de salud. También, el miedo a no tener para comprar los remedios.

“Tener una enfermedad que me obligara a recurrir al sistema de salud chileno. No sé, levantarse a las cuatro de la mañana para pedir una hora para tres meses después, no sé” (focus group hombres, Santiago).

En términos laborales, se visualizan trabajando, pero en el caso de los hombres, debido a una autorrealización personal, no lo asocian al apremio económico.

“Quiero estar trabajando” (focus group hombres, Santiago).

Al considerar el apoyo familiar, se alude al vínculo que tienen con sus hijos y las estrategias que se realizan para estrechar el vínculo. En los hombres, aún quienes no tienen hijos, ven el apoyo familiar de esa manera. En las mujeres existen diferencias dependiendo de la edad. El apoyo familiar sienta los pilares en los hijos. Las mujeres que tienen hijos se dividen entre las que no saben y no están seguras de cómo será su relación futura. Las jóvenes visualizan el no tener hijos, por lo tanto no aparece el apoyo familiar.

“Depende como se porte cada uno con su hijo” (focus group hombres, Santiago).

“[Joven refiriéndose a la relación con su hijo ante pregunta sobre el apoyo familiar y cómo mantener el lazo] Yo no vivo con ellos, pero como le dijera, nos hablamos por whatsapp. Nos decimos buenas noches y todo ese asunto, me mandan las fotos cuando están acostados. Me los llevo todos los fines de semana a los dos. Cuando no los voy a buscar lloran y cuando el día Domingo se van de la casa, se ponen a llorar. Entonces, ellos ven que yo estoy ahí, quizás no puedo darle todo lo que ellos quisieran o todo lo que ellos deseen, pero estoy ahí” (focus group hombres, Santiago).

Moderadora: ¿Y cómo creen que va a ser el vínculo familiar cuando lleguen a la tercera edad? ¿Tendrían en sus familias un apoyo en caso de necesitarlo? ¿Qué piensan?

NI mujer: Porque uno nunca sabe...uno cría a los hijos pero...

NI mujer: Si, yo confío, pero también confío en mi independencia; o sea, siempre con la visión de que en la vejez voy a tratar de luchar hasta lo último por la independencia y tratar de cuidarme ahora por el tema de la salud, es eso, yo vivo enfocada a eso” (focus group mujeres, Coquimbo).

- **Vejez ideal**

Al proyectarse en una vejez ideal, en el caso de los hombres, el trabajo está presente:

[vejez ideal] “Teniendo una ocupación y tranquilidad. Haber tenido un buen ingreso, un buen negocio” (focus group hombres, Santiago).

“Yo, tener un trabajo y poder disfrutar de mis nietos” (focus group hombres, Santiago).

“Un buen equipo, familia o trabajo” (focus group hombres, Santiago).

En las mujeres, en cambio, la vejez ideal está dominada predomina el descanso, disfrutar la familia.

“La idea es no trabajar, mantenerse ocupada en cosas para los abuelitos, paseos, club.” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Descansando, disfrutando” (focus group mujeres, Coquimbo).

- **Articulación entre lo global y lo personal**

La relación entre el escenario general para los adultos mayores y el personal que proyecta cada persona, tiende a corresponderse. La situación de cada uno se proyecta en la situación de todos. Por ende, se entiende que los problemas se comparten. Para “desviarse” de ese destino común se piensa en estrategias de previsión y cuidado de salud, o de cuidado de lazos familiares (esquema 2).

La vejez ideal responde a lograr “desviarse” del camino que lleve a ese destino pesimista, en la medida que resulten tales estrategias que implementan.

Esquema 2: Relación entre escenario general y personal.



Sin embargo, en el caso de los hombres, hay una continuidad en lo laboral entre lo personal y lo general, por cuanto se visualizan trabajando, sobre todo los hombres. Es decir, se cree que los adultos mayores estarán trabajando en 20 años más, pero también lo estarán ellos y no presentan estrategias particulares para no trabajar.

4.1.2 Conocimiento y valoraciones del sistema actual

a) ¿Qué se sabe del Sistema de Pensiones?

Al mencionar el sistema de pensiones aparece una valoración negativa del sistema de pensiones o simplemente su desconocimiento. Hay una imagen de confusión, desconocimientos, respecto de su funcionamiento. Y las certezas que declaran tener las personas son afirmaciones sobre los defectos del sistema. De este modo, cuando desde la moderación se pregunta por el conocimiento del sistema de pensiones chileno, las respuestas son del tipo:

“Lo caracteriza la letra chica” (focus group hombres, Santiago).

“Es poco claro” (focus group hombres, Santiago).

Esto es claro cuando se refieren a las pensiones. Lo que saben es mínimo, al punto de decir que saben que existen y que habría alguna forma de calcularse, en algunos casos:

“[las pensiones] Son iguales” (focus group hombres, Santiago).

“Depende en lo que hayas trabajado en tu vida. Por ejemplo, un carabinero” (focus group hombres, Santiago).

Quizás el punto en donde hay más claridad, pero que trae consigo valoraciones negativas, es la asociación entre el sistema de pensiones y las AFP. Se plantean que las AFP administran el dinero de los trabajadores, en eso hay cierto acuerdo de conocimiento. Se plantea que las AFP cobran distintos porcentajes del sueldo. Luego, aparece la diferencia entre las pensiones de uniformados y de civiles. También, entre INP y AFP, conocimiento que se reduce a un caso de mujer que está afiliada, aunque no cotiza.

“[sobre INP] Es diferente en muchas cosas. Él no se salió y perdió su pega. A mí me darán 86 y a él, 275.000 y tenían menos años impuestos” (focus group mujeres, Coquimbo).

Algunos casos declaran conocer el APV, pero sin ahondar en el mecanismo. Más bien, se quedan en su valoración respecto del ahorro mediante cotizaciones obligatorias: *“Te estamos descontando, pero sabemos que esa plata no te va a alcanzar. Por eso inventaron APV” (focus group hombres, Santiago).*

En cuanto a la Reforma Previsional del 2008, no hay mayor conocimiento. Las respuestas se enfocan en los cambios que se quieren realizar actualmente al sistema previsional existente:

“Crearán una reforma nueva” (focus group hombres, Santiago).

En segunda instancia, al indagar en si se conoce o se ha escuchado hablar de los Pilares de la Reforma, aparecen algunos nuevos conocimientos. En este caso, hay pocas referencias a conocer

la pensión básica solidaria, el bono de hijo nacido vivo y el bono al empleo joven. Sin embargo, también aparece una crítica a la Ficha de Protección Social (la señalan como la antigua ficha CAS) en la cual se basan para asignar los beneficios. Asimismo, se indica que hay personas regularizaron su incorporación a las AFP sólo para recibir un bono.

“la [pensión] de gracia, 70 lucas” (focus group hombres, Santiago).

“[Bono por hijo nacido vivo.] Si ahora yo fuera papá nuevamente, yo debería recibir un bono.” (focus group hombres, Santiago).

“Imagino que a la gente que le llega la plata le sirve, pero el tema de la ficha cas, yo creo que es súper injusto. Por ejemplo; nunc a me ha llegado ningún bono” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Por hijo vivo, si tienen una cierta edad te dan uno. 40 lucas por hijo, una vez al año para niños menores de 18 años” (focus group hombres, Santiago).

“Yo lo conozco, el empleo joven. Si trabajan menores de 25 años, reciben una plata mensual o semestral” (focus group hombres, Santiago).

Un aspecto clave que perfila de mejor modo a este grupo, es la relación entre conocimiento e interés que realizan: *“Yo creo que como no nos interesa no nos informan” (focus group hombres, Santiago).* Para ellos, la desinformación no es producto del “sistema”, sino del bajo interés que tienen con los temas previsionales.

b) ¿Cómo valoran el Sistema de Pensiones?

La valoración del sistema de pensiones tiende a ser mala. Pese al desconocimiento que existe, los pocos elementos que manejan les bastan para realizar la evaluación. Esto ocurre porque la percepción que existe es que las pensiones son bajas, y siendo esto así, la valoración será mala independiente de otros factores.

Respecto del Pilar Solidario, la valoración tampoco es mejor. Básicamente, asocian el Pilar Solidario a la entrega de bonos, y los bonos los asocian con soluciones temporales, más como paliativo para “callar” a la gente antes que como una medida que soluciona el tema de las pensiones.

“[respondiendo a pregunta de la moderado por bonos] Son para que la gente no ande gritando en la calle” (focus group hombres, Santiago).

Aunque no lo definen como un sistema de ahorro forzoso, el hecho de la obligatoriedad molesta a algunos casos, en particular hombres. Esto se refuerza cuando se indaga en las emociones que se presentan al pensar en el sistema de pensiones, puesto que los resultados indican: pena, tensión, sensación de obligatoriedad.

“Es bueno para aquel que le guíen su vida, es malo para nosotros que no nos gustan que nos manejen los dineros” (focus group hombres, Santiago).

En términos globales, cuando se pide que pongan una nota al sistema, las calificaciones son iguales o menores a un 4. En algunos casos la nota está justificada por las comisiones que cobran las AFP, dada la información que manejan: *“Y te voy a cobrar una comisión del 40%” (focus group hombres, Santiago).*

En el caso de los hombres, no consideran ningún aspecto positivo. Todas las valoraciones son negativas. Consideran el sistema de pensiones un *“engaño”*, algo que no le recomendarían a un amigo, de aquí, que se refieran al sistema de pensiones y sus resultados del siguiente modo:

“Es muy pequeño lo que uno recibe” (focus group hombres, Santiago).

“Se muestra como gran salvador y son los más ladrones” (focus group hombres, Santiago).

En el caso de las mujeres, se destaca como positivo precisamente lo que es mal valorado por los hombres: la obligatoriedad. No obstante, manifiestan preocupación por la administración de los ahorros previsionales. En este punto aparece el tema de las pérdidas, que genera desconfianza en el sistema. Se apela a una mayor fiscalización para evitar los traspasos de las pérdidas a los cotizantes.

“Tú obligas a la gente a ahorrar, lo negativo es la administración” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Más fiscalización y hacerse responsable, por lo menos mantenerte la plata” (focus group mujeres, Coquimbo).

El conocimiento de otras experiencias que pudiesen apoyar estas valoraciones se reduce a un caso que señala conocer a una persona norteamericana con una pensión alta para lo que se conoce del sistema chileno: *“Yo tengo un amigo que recibe \$ 1.700.000, es norteamericano” (focus group mujeres, Coquimbo).*

c) Expectativas de un sistema de pensiones ideal

Respecto de un sistema de pensiones ideal, hay dos aspectos que destacan de manera transversal:

- Tener un sistema más transparente y participativo.
- Que se pueda recurrir a ese dinero en caso de emergencia o para montar algún negocio.

Otras características asociadas a este sistema ideal, son:

- Una mayor equidad en la distribución de las utilidades.

- El Estado debiese resguardar un capital base (asegurar contra las pérdidas).

Así se muestra en las siguientes citas:

“Que si quedo cesante puedo recurrir al sistema que estoy ahorrando mensual y si me quedo sin plata mensual, es weá mía. Recurriré a las 70 lucas que me querrá dar el gobierno chileno” (focus group hombres, Santiago).

“Que te contaran, más equitativo con las utilidades, que te preguntaran” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Tener accesibilidad esos dineros, que si invierten tener derechos a los beneficios” (focus group hombres, Santiago).

“Si yo sé que estoy descontando, quiero que se resguarde mi capital. Que no toquen mi base” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Hay gente que se ha muerto y le dan 5 millones los familiares y lo demás para adentro” (focus group hombres, Santiago).

Se aprecia una particular preocupación por el tema de las ganancias/pérdidas del sistema de AFP. Un sistema ideal debiese controlar tales variables y favorecer en alguna medida al trabajador. Por ello, cuando hablan de transparencia, más que un tema de información (que sí se contempla), apuntan a un sistema que involucre al trabajador, menos como una “caja negra” y más abierto en cuanto a la administración de los recursos y ganancias. Esto explica que sea condición de un mejor sistema contar con mayor fiscalización y regulación sobre las AFP, así como poder tener acceso a los recursos ahorrados.

También hay un acuerdo sobre el rol del Estado. Independiente de su rol, se espera su presencia, como ente que resguarda y/o administra los fondos. En este sentido, connota una confianza en el Estado ante una administración de fondos de AFP en donde hay pérdidas, bajas pensiones, poca transparencia. Este es el atributo que está detrás de los roles asignados al Estado en un sistema ideal, por ello se señala que es independiente del rol que éste desempeñe: que se involucre ya es una buena señal.

“Yo creo que el Estado siempre tiene que estar metido, eso sí, es importante porque el Estado debería de meterse más en el tema para poder regularlo de mejor manera porque las AFP privadas están haciendo y deshaciendo” (focus group mujeres, Coquimbo).

Algunos puntos en donde no hay acuerdo, son aquellos referidos al cálculo y financiamiento de las pensiones:

- Se plantean pensiones que se ajusten por inflación.
- Pensiones financiadas por dinero público, de privados y propio (aporte tripartito). Otros plantean que sólo por el sector privado (sin especificar si con ello se refiere al ahorro individual o sólo de las empresas). Estas propuestas provienen de los hombres.

“El Estado debiera darte el 2 por ciento de lo que tú ganas, algo, aunque sean 5 lucas, aparte de lo que tú ya pones” (focus group hombres, Santiago).

“Que el Estado y los privados aportaran” (focus group hombres, Santiago).

- Existen opiniones que plantean que las pensiones debieran calcularse en base a lo ahorrado, una ponderación por hijos y al salario obtenido durante el tiempo laboral.
- También se hace referencia a la tasa de reemplazo:

“Lo que se hace en Europa, el 60% que ganas después de estar jubilado” (focus group hombres, Santiago).

En cuanto a si la pensión debiese provenir de un fondo común (como sistema de reparto) o de acuerdo a lo que cada uno ahorra, hay una posición bien definida al respecto, a saber, que se oponen a un fondo común de ahorros que financie las pensiones. Entienden que esto produciría situaciones del tipo *free riders*: *“Yo el fondo común no, no estoy de acuerdo porque aquí en Chile el sistema de fondo común es la típica del garzón, todos los garzones trabajan y hay uno que anda zorreando ahí...” (focus group mujeres, Coquimbo).*

La idea de un sistema de reparto no está presente en forma clara. Toda idea de “reparto” en donde exista la posibilidad de que quien puso menos reciba más de lo que puso, es mal vista. La idea del esfuerzo individual predomina como idea de lo justo. Por esto, en el caso de las mujeres, no se desarrollan ideas sobre aporte tripartito, porque predomina fuertemente esta idea de que lo común trae consigo aprovechadores. Sólo en una segunda instancia se replantea la idea de un fondo común con un cariz más positivo, como un mecanismo de cohesión social, pero es rebatida en función de que la igualdad es injusta desde este punto de vista:

“Yo el fondo común no, no estoy de acuerdo porque aquí en Chile el sistema de fondo común es la típica del garzón, todos los garzones trabajan y hay uno que anda zorreando ahí...” (focus group mujeres, Coyhaique)

“Sería peor, como lo que pasa en Cuba, en Cuba todos ganan igual y mira como está el país. Tiene que haber igual una diferencia, pero no una diferencia tan grande.

Por eso, en Cuba empezaron con ese sistema e ira como está. Un doctor gana 200 lucas y una persona que barre en la calle gana 200 lucas, y mira como está el país. Aquí no podría ser un fondo común” (focus group hombres, Santiago).

4.1.3 Estrategias de previsión social

a) Las estrategias

Cuando se pregunta a los participantes de los focus groups sobre sus estrategias de previsión a futuro, qué están haciendo para el futuro, para tener una vejez cercana a la vejez ideal que ellos plantearon, aparecen 3 grandes acciones:

- **Adquisición y gestión de propiedades o bienes raíces.** Esta estrategia aparece en quienes tienen un mayor poder adquisitivo y ven como factible la compra de un bien raíz que les genere ingresos a futuro. Quienes tienen menor poder adquisitivo, se presenta como una estrategia inviable, dada la inversión que se requiere para ello. Cuando se habla de este tipo de inversión, se hace una referencia a hacer negocios, a la compra de una casa o sitio para que genere algún tipo de renta futura:

“[asistente explicando valorización del bien raíz en su ciudad] En parte alta hay muchas casas que venden en 500, 800 mil pesos, un millón... pero el puerto de Coquimbo en 10 años más, si ustedes leen los diarios, la parte económica, este puerto en diez años más viene le cambio del puerto de Coquimbo y estos terrenos de la parte alta, los que ustedes compraron ahora en 800, 500... hay un terreno que tiene 2,020 metros cuadrados. ¿Y cuánto vale? Está en 470 mil pesos” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Yo tengo pensado una vivienda, es lo mejor. Nunca se desvaloriza” (focus group hombres, Santiago).

- **Ahorro e Inversión a través de otros mecanismos financieros.** Esta alternativa se traduce en fondos mutuos o cuenta de ahorro. La posibilidad de tener control sobre los recursos es un factor que influye en esta decisión. No sólo control de cuándo sacar el dinero de necesitarlo, sino también tener claridad sobre las ganancias que obtienen. En esta categoría también se cuenta con la inversión en algún tipo de emprendimiento. Sin embargo, al igual que en el caso de adquirir propiedad, esta estrategia está limitada a quienes están en condiciones de invertir. De este modo, cuando se pregunta a los participantes si tienen algún tipo de ahorro o inversión para sustentar la vejez, las respuestas son del tipo:

“Lo que pasa es que yo... por la enfermedad, que me pasó lo que me pasó y aparte que eso me dejó inválida ante el sistema, yo empecé un poco.... A veces una es re buena para hacerse amigo de gente, ¿sí o no? Pero hay que hacerse amigos de gente que trabaja en los bancos poh, o en la AFP. Porque es importante, uno se hace amigo de cualquier cantidad de gente pero a veces es que buscar un conocido que te sirva, y ese un día me dijo: mete la plata al banco y la jugai a fondos mutuos y que se yo, y la vai cambiando. Yo cada 4 meses cambio la plata a fondos mutuos, invierto 200, me gano el fondo mutuo, veo cuanto gané, puede que gane 20,000 pesos por ejemplo pero y vuelvo a jugarla, 20,000 más, y eso se puede hacer” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Estoy tratando de desarrollar productos más que servicios” (focus group hombres, Santiago).

“Yo tengo taxi, negocio y caballos. Tú tienes que ver día a día tu negocio” (focus group hombres, Santiago).

“No me alcanza, vivo el día a día” (focus group hombres, Santiago).

- **Cuidado personal.** Esta alternativa de previsión refiere a cuidarse físicamente para llegar con un buen estado de salud a la vejez. Se menciona la buena alimentación y cuidado en general. Se asocia a un sentido amplio de la previsión, como prevención de cualquier riesgo futuro, y siendo la salud uno de los aspectos de la vida que se espera genere gastos en la vejez, tiene sentido para las personas cuidarse.

“Comiendo bien, haciendo deporte, trato de cuidarme con la alimentación” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Tratar de cuidarse en la salud” (focus group hombres, Santiago).

- **Hogar de ancianos.** Un caso mujer ha pensado en irse a un hogar de ancianos. Sin embargo, aparece en el discurso los descuidos que existe al interior de éstos como medida disuasoria para ingresar. En los hombres no se considera la idea de irse a un hogar de ancianos. Lo ven como un futuro triste debido a la soledad y el trato en su interior, lo que queda reflejado en opiniones tales como:

“Sería lo más triste” (focus group hombres, Santiago).

“Me da la sensación que los drogan” (focus group hombres, Santiago).

“Son malos con los abuelitos, lo maltratan” (focus group mujeres, Coquimbo).

- **Ahorro previsional a través de AFP.** Sólo hay una mención en ambos focus groups a la cotización, pero más que como estrategia de previsión, es tomada como una obligación. Para el resto de participantes de los focus groups no se visualiza como alternativa de previsión válida.

“Yo no quiero, porque no quiero mandar plata a la AFP” (focus group hombres, Santiago).

“Cotizo, porque trabajo, estoy obligada a cotizar” (focus group mujeres, Coquimbo).

b) Los obstaculizadores/facilitadores para cotizar

Este grupo es predominantemente no cotizante; y no sólo eso, sino que no contemplan el sistema de capitalización como alternativa de previsión. Incluso, el caso de cotizante, resalta el aspecto obligatorio de cotizar antes que sus bondades como estrategia de previsión.

Cuando se pregunta por los motivos para no cotizar, pareciera ser que todo se debe a temas económicos. Básicamente, se argumentan razones vinculadas a las características de los ingresos que reciben actualmente, dada la modalidad de trabajo que desempeñan. En el caso de las mujeres jóvenes, no cotizan debido a que tienen poco dinero disponible.

El cotizar se asociaría al vínculo laboral mediante un contrato de algún empleador, dado que esto genera estabilidad en los ingresos. No obstante, esto no debe interpretarse como un obstaculizador externo a los propios trabajadores, algo fuera de su voluntad, puesto que la valoración del trabajo “apatronado” no es buena. Entonces, tienen labores esporádicas que no permiten el ahorro, pero a su vez las labores que sí contemplan ese ahorro no son de su

preferencia. En este plano, el asunto se traslada desde una valoración del mercado laboral a una disposición interna que desincentiva una relación laboral subordinada.

“No me gusta trabajar apatronado” (focus group hombres, Santiago).

“Si tuviera un contrato con buena plata lo haría” (focus group hombres, Santiago).

“No cotizo, porque no se me da el caso, son pololitos por aquí por allá” (focus group hombres, Santiago).

En este escenario, hay una ambivalencia respecto de las razones por las cuales no cotizar, puesto que hay razones económicas y laborales para no cotizar (ingresos esporádicos y tipo de relación laboral, respectivamente), pero se conjuga con aspectos subjetivos, tales como una actitud negativa hacia el trabajo apatronado, que eventualmente daría solución a las razones económicas y laborales para no cotizar.

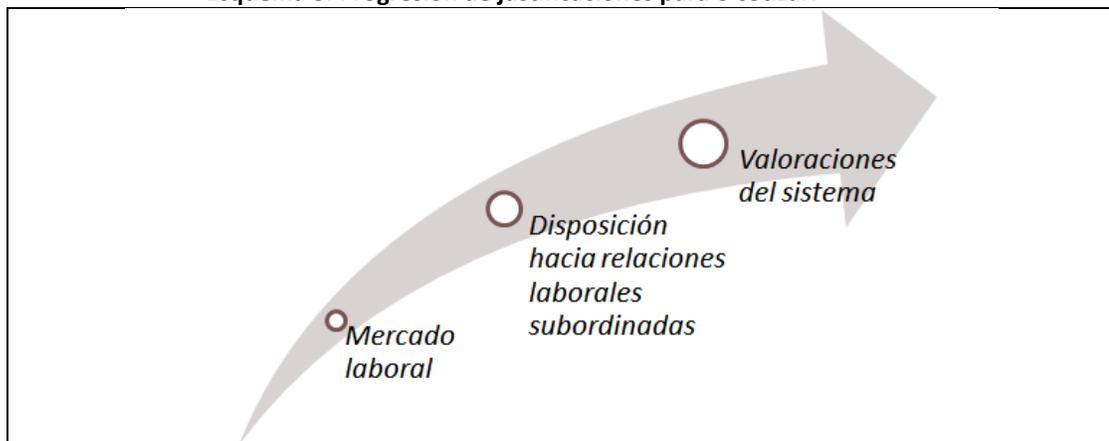
Si se avanza en la argumentación, nuevamente aparecen las razones económicas: se realiza una evaluación de los beneficios de cotizar con relación a los costos de hacerlo. Pero el resultado es desfavorable para la opción cotizar.

“[¿Por qué no cotizar?]Uno puede cotizar independiente, vas a ir a pagar 23 lucas por nada” (focus group hombres, Santiago).

Más allá de los razonamientos económicos, aparecen las valoraciones al sistema de AFP. Éstas son importantes obstaculizadores, puesto que se puede interpretar que, aunque se saben las barreras económicas para cotizar, si no hay confianza en el sistema, se optará por otras estrategias (tal como ocurre en este grupo). En el fondo, la lógica es: nadie quiere que le “roben” plata.

“Una no cotiza, porque la plata se la llevan ellos (...) Le roban la plata con la corbata puesta. En vez de tener 100, tenía 20, descaradamente me robaron” (focus group mujeres, Coquimbo).

Esquema 3: Progresión de justificaciones para o cotizar.



Sin embargo, los obstaculizadores no se remiten sólo a la cotización. Se encuentran obstaculizadores objetivos también respecto de otras estrategias, específicamente respecto del ahorro, como lo son los gastos en el hogar que no permiten el ahorro de ningún tipo.

“Mira, yo cuando tenía 20 años siempre, en idea lo hice, por mucho tiempo, fue ahorrar pero las necesidades, a medida que van pasando los años, las necesidades en tu hogar te van exigiendo más gastos económicos y los ahorros se van, por lo tanto yo el día de hoy, aunque piense y aunque tenga muchas ganas de ahorrar no lo puedo hacer porque no alcanza por lo tanto mi forma de cuidarme no va por la plata sino que va por la salud, trato de hacer deporte, trato de... lo mismo que hace la Margarita, comer sano, porque en el futuro yo lo veo más que.. Aunque me preocupa el tema económica es ser autovalente, independiente, el tema de salud” (focus group mujeres, Coquimbo).

En cuanto a potenciales facilitadores, de no existir pérdidas en los ahorros previsionales, sería más probable que cotizara este grupo: *“No deberían descontarte, ganar más” (focus group hombres, Santiago).* Pero dados los obstaculizadores señalados, habría que resolver en primer lugar el tema de la inestabilidad de ingresos, poniendo sobre la mesa los problemas asociados al tipo de relación laboral que prefieren en este perfil de personas.

4.2 Independientes formales de 40 a 59 años

Se realizaron dos focus groups con este perfil de personas, uno con mujeres en Coquimbo y otro con hombres en Coyhaique.

4.2.1 Imaginarios y escenarios

a) Imaginarios sobre previsión, vejez, pensiones y calidad de vida en la vejez

- **Previsión:**

La noción de previsión se asocia con: Ahorro para el futuro, prever, seguridad, bienestar, tranquilidad y obligación. En los hombres, además, se asocia directamente con la jubilación.

“Moderadora: ¿Qué es para ustedes previsión? ¿A qué lo asocian?”

hombre 1: A la, a jubilación.

hombre 2: Exactamente.

hombre 3: Jubilación” (focus groups hombres, Coquimbo)

La idea de obligación da cuenta de la responsabilidad que se debe tener para con el futuro de cada uno. Es una obligación en tanto es hacerse cargo de cada uno, pensar en su bienestar futuro. Es una obligación auto-impuesta, más que externa.

También, al igual que otros perfiles considerados en el estudio, hay dos conjuntos de significados: el genérico y el específico, y este último, se asocia a la jubilación. Es el instrumento que significa el paso a la vejez, el momento de cobrar los “frutos” de la previsión. En el otro conjunto de significados, lo que se aprecia es una preocupación por el futuro, de ahí que subyace el sentido más genérico de la previsión: el resguardo del futuro, “Prevenir algo”.

- **Vejez:**

Tanto en hombres como en mujeres, las asociaciones espontáneas respecto de la vejez tienen una connotación negativa: Pocas oportunidades; incertidumbre; descanso. Sin embargo, también existen ambivalencias en las asociaciones, dado que la vejez se asocia también a sabiduría y a las acciones que se tomaron en la juventud para el futuro. Y por otra parte, están los problemas médicos que trae aparejados gracias a la edad.

El que aparezcan los problemas médicos da cuenta de una preocupación así como una vivencia. La preocupación se comprende dado los gastos en salud que una enfermedad trae consigo. Y la vivencia tiene que ver con lo que ven las personas en el día a día y que le hacen asociar la vejez a

nociones de enfermedad. Reflejan en su opinión lo que sienten y ven en sus entornos, y de ahí la preocupación por no vivir esa vida.

“[Respondiendo sobre significados pesimistas sobre la vejez] Porque a uno puede darle Alzheimer, puede darle cualquier cosa y tener que estarte bañando, limpiando, todas esas cosas” (focus groups hombres, Coquimbo)

Una tercera línea de significados apunta a la vejez como resultado de las acciones pasadas, y cómo repercuten en la calidad de vida futura.

“Depende como hemos llevado nuestra juventud, es como nos vamos a ver cuando viejos” (focus groups hombres, Coquimbo)

Cuando aparece una asociación positiva como “el descanso”, predomina un sentido de realidad que rebate esa asociación espontánea y aparece la pensión como instrumento de posible bienestar en la vejez, por el cual hay que hacerse responsable. También, como sentido de realidad se señala el sistema de salud actual.

“mujer 1: Vejez yo lo asocio a una forma de descanso pero...”

“mujer 2: Es que para hacer o lograr eso tienes que cotizar, tener una previsión y tener una seguridad, porque cuanto más años tienes tú, menos oportunidades de trabajo tienes, y si tu analizas, Chile va a ser un país de adulto mayor, ¿te has dado cuenta que ahora hay un montón de planes para el adulto mayor, que hagan ejercicio, están preocupados porque geriatras hay muy poco, deberían de haber más de 400 geriatras y hay 60. (focus groups mujeres, Coyhaique)

- **Pensión:**

Los significados asociados a la pensión tienen tres focos:

- **Dimensión económica:** La pensión asociada a “dinero” y a “apoyo económico”, En primer caso, se asocia a lo ahorrado, a la pensión producto del esfuerzo individual a través de la vida. El segundo significado ve la pensión como una pensión entregada por el Estado, una ayuda para la vida en la vejez.
- **Dimensión normativa:** Esta dimensión apunta a ver la pensión como una obligación, algo que debe estar para las personas. Sin embargo, no se aclara si es una obligación personal preocuparse por la vejez, o si es obligación que sea entregada por el Estado a todas las personas; o ambas opciones
- **Dimensión evaluativa:** Esta dimensión recoge la evaluación que hacen las personas en cuanto a monto de pensiones y calidad de vida. Como la evaluación es negativa, surgen nociones como “preocupación” y “misericordia”.

En algunos casos, la pensión significa el fin de la vida “útil”, la entrada a una vejez en donde la evaluación del adulto mayor es que no sirve para nada.

“[La pensión] El último recurso económico para seguir viviendo. Uno no puede trabajar o la sociedad te obliga a trabajar. Porque se supone que cuando ya uno es pensionado, eh, no tiene otros recursos de ingreso. No puede a lo mejor trabajar, o no es que uno no pueda, lo limita la misma sociedad a trabajar. Como decía aquí el amigo... ¿perdón, cuál es tú nombre?... Aquí en Chile hay un problema que cuando una persona es vieja, ya prácticamente no sirve para nada” (focus groups hombres, Coquimbo).

Aparecen no sólo asociaciones respecto de la pensión, sino que también del tipo de vida que les espera a las personas en la sociedad chilena una vez que se pensiones.

- **Calidad de vida en la vejez:**

Cuando las mujeres de este perfil piensan en calidad de vida en la vejez, lo primero que se les viene a la mente es: buena salud, oportunidades, buen ahorro, tranquilidad. La importancia del tema salud es evidente. De hecho, más que relacionar al Estado con una pensión, lo asocian como un garante de buena salud, proyectando el rol del Estado en el marco de lo que es tener calidad de vida en la tercera edad.

“Cuando me refiero a calidad de vida en la vejez, me refiero a que el Estado se haga cargo del adulto mayor en términos de la salud, te fijas, en términos que efectivamente tengamos una salud digna en la vejez. Si necesitas terapeutas que estén ahí, médicos direccionados que estén en un tipo de enfermedad, uno pueda acceder a ellos y este ofrecido por el estado más bien, que el Estado proteja a los adultos mayores, en esta situación de adultos mayores” (focus groups mujeres, Coyhaique).

En cambio, entre los hombres existe una asociación pesimista a la calidad de vida. Se le vincula con las pensiones, a la familia y la manera en que van a llegar a la vejez. Más que asociar expectativas ideales con la calidad de vida, es decir, señalar cómo sería tener calidad de vida, hacen una proyección a partir de sus condiciones de vida y lo que observan en su entorno social. Así, cuando se les pregunta sobre la calidad de vida en la vejez, salen respuestas como:

“hombre 1: Calidad de vida paupérrima”

Hombre 2: Hasta la familia los discrimina [a los adultos mayores]” (focus groups hombres, Coquimbo).

- **Relación entre significados**

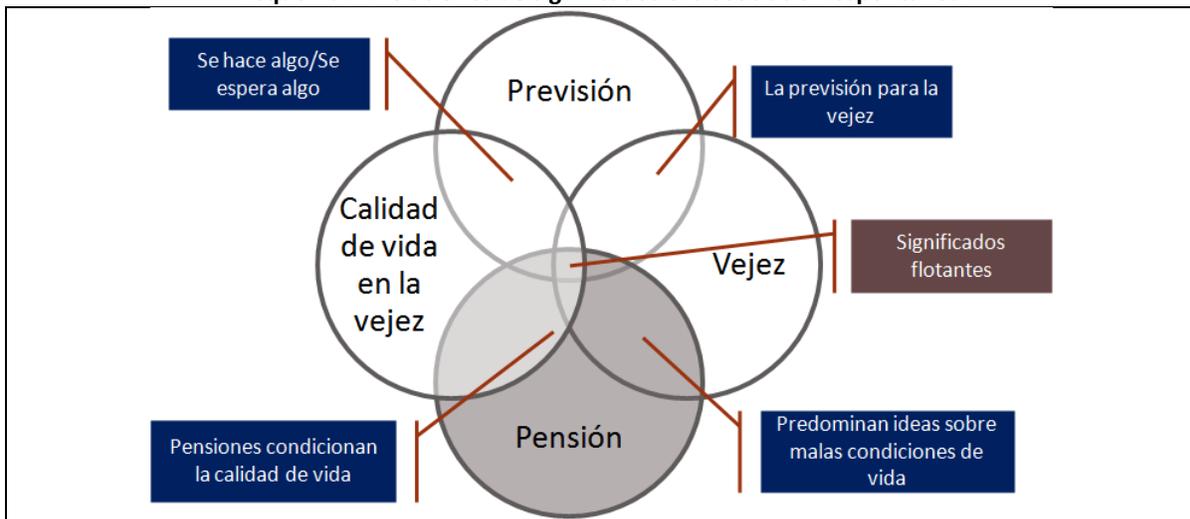
Al consultar a los participantes sobre estos conceptos, se observa que la mayoría de ellas tiene una idea propia respecto a cada palabra. Ahora bien, en algunas de ellas se presenta la necesidad de generar críticas respecto a lo que actualmente sucede en referencia a esos conceptos.

En este sentido, no sólo se realizó el ejercicio de asociación espontánea, sino que la primera asociación tendió a ser un juicio crítico respecto de las condiciones actuales en que ven sumidos cada una de estas nociones. Esto es evidente al preguntar por la palabra pensión, en donde se señala que pensando en la realidad actual, ésta es una miseria.

Si bien, existen casos que tienen una perspectiva más optimista al respecto, tanto en hombre como en mujeres, lo cierto es que se entiende necesaria la reflexión en torno a cada una de estas nociones. Son significados que aparecen en discusión.

En este sentido, al relacionar los conceptos y sus significados (esquema 4), se entiende que la previsión es para una vejez en un escenario predominan aspectos negativos. Las pensiones son condicionantes de la calidad de vida. Pensiones miserables son vidas miserables. A su vez, hay ideas de auto determinación: hay que trabajar para el futuro. Y otras ideas sobre la ayuda que pueden recibir, el apoyo económico con que se puede contar para el futuro. El hecho que aparezcan desacuerdos en torno a los significados, no hace más que señalar que existen estos “significados flotantes”, término que indica que los significados no está definidos, “naturalizados” socialmente, por ende, “flotan” o “fluyen” sin terminar de posicionarse. Esta es la situación que se observa en este perfil de participantes.

Esquema 4: Relaciones de significados e la asociación espontánea.



b) Escenarios personales y generales sobre la vida en la vejez

- **Escenarios para la población**

Al consultar por el escenario general de la vejez en Chile, lo primero que surge es la noción de descontento. En ese sentido, surgen palabras como “Triste” “Paupérrima” “Preocupante”. Luego, cuando se reitera que la pregunta está enfocada a 20 años más, surge un escenario común de

preocupación y descontento. Incluso, aparecen asociaciones radicales como “Muerte”. Puesto que se considera que el sistema actual entrega pensiones miserables, las cuales no permitirán que la calidad de vida de la población sea buena. Tampoco permitirán tener buena salud, abrigo, alimento; es decir, no permite cubrir las necesidades básicas de los seres humanos. En particular, se evalúa que el sistema de salud no es capaz de entregar buena salud a la población, en general, no sólo a los adultos mayores. En este sentido, la población está destinada a la muerte. También aparecen referencias personales para sostener este tipo de opiniones: una participante presenta el ejemplo de su madre, quien es discapacitada, quien si viviera con la pensión actual no tendría posibilidad ni de acceder a los alimentos. En estos planteamientos, los participantes se expresan en opiniones del tipo:

“Muerte porque no va a tener derecho a salud o con el sistema que hay ahora, hay pensiones que son de 140 de 85, de 160... mira, personas que trabajan 40 años independientes y se viene a jubilar y tiene 160 mil pesos de jubilación. Que hace una persona en esta región... yo pienso en lo que uno gasta para calefacción, o para una familia que tiene más de dos hijos, como se las arreglan, como tienen que hacer miles de cosas, capaz que ellos puedas salvar pero ¿con cuanto sacrificio? Con cuanta demanda de vida.... Sípo, no hay calidad de vida” (focus groups mujeres, Coyhaique).

“O sea, hay enfermedades que están en el auge que pueden operar, por ejemplo, yo fui operado de cáncer en, en una pierna; no tengo nada que decir sí, pero otra...fue rápida la operación, o sea, una semana se demoraron en operarme. Pero por ejemplo, hay otras cosas que uno tiene que atenderse por hipertensión o cosas se, se alarga el plazo, o sea, como te digo, ahora, como te digo, a mí me tenían la fecha para el lunes y me la aplazaron para noviembre... Entonces, hay situaciones del hospital que están muy excelentes y otras que están muy en déficit” (focus groups hombres, Coquimbo).

En cuanto a ingresos, la referencia es al nivel de pensión a recibir. Por lo tanto, la evaluación es de incertidumbre y preocupación, puesto que se considera que el monto a recibir, lo que han calculado, es poco en comparación a la vida de ahorro que han realizado. Esto trae como consecuencia que la población adulta mayor deberá estar trabajando en 20 años más, dado que si las pensiones siguen como ahora, no les quedará de otra si es que quieren tener un pasar digno.

“Es que eso depende porque, como dice acá el señor, si no hay un cambio profundo en este minuto, en 20 años más vamos a estar igual que ahora. Por ejemplo, en mi AFP, a mí me manda cartolas, diciéndome que si yo sigo cotizando como ahora, yo no voy a tener una jubilación más de 350 mil, más de eso. Entonces, igual yo me, me preocupo, porque a lo mejor yo me voy a jubilar como profesor, y me quitan “N” cantidad de plata para recibir un, una cantidad mínima, entonces, sino hay cambios profundos, la cosa va a ser igual o peor que ahora” (focus groups hombres, Coquimbo).

Por otra parte, se señala que es el Estado quien tiene el rol de apoyar a los sujetos, pero no de financiar todo su pago. También se genera en este caso y se hace referencia a ejemplos familiares, los cuales concluyen que pese a haber trabajado y generado imposiciones durante varios años, las pensiones no alcanzan y esto implica una calidad de vida paupérrima y preocupante.

Por lo tanto, se observa que la mayoría de las entrevistadas, consideran que en 20 años más con este tipo de sistema, la calidad de vida y el bienestar de los sujetos en Chile, no será el óptimo sino todo lo contrario, resulta preocupante.

“Eh, lamentablemente, yo como lo veo, que la pensión, ahora, supongamos, el dinero tiene cierto valor. Pero en 20 años más ese dinero, por mucha plata que uno llegara a administrar esa AFP, no va a tener ese mismo valor. Yo lo veo así. Entonces, lo que yo pienso ahí es que el Estado- no sé si me estoy adelantando- debería como solucionar o algo que financiara esa devaluación que tiene ese dinero. O sea, quiero ser más o menos concreto, no hablar yo mucho. Entonces, ahí es donde entramos en delante, que se deja desamparado al, al adulto mayor, ya que todos vamos a llegar a esa edad. Entonces eso es lo que yo encuentro que es injusto, ya que esa persona trabajó toda su vida. Da lo mismo en lo que trabajó si fue el que recolectaba la basura, todos los trabajos para mí tienen, tienen el mismo valor. Entonces, si esa persona se sacrificó por limpiar la ciudad lo... y después la sociedad lo, lo pospone y dice: “No, este gallo, que se muera”, entonces eso es lo que yo pienso que está mal, en cuanto al asunto de la AFP” (focus groups hombres, Coquimbo).

- **Escenarios personales y temores**

En lo personal, se proyectan trabajando y con incertidumbre. De hecho, el trabajo es el mecanismo para reducir la incertidumbre en cuanto a la propia vejez. Existe una preocupación por poder tener una calidad de vida buena durante la tercera edad. La lógica es: actualmente se trabaja mucho para que al momento de llegar a la vejez no se trabaje tanto. Es decir, la asociación presente es que deberá trabajar de todos modos, solo que probablemente, y si todo sale bien, en el futuro podrá trabajar menos. Al aparecer este tipo de opiniones, se genera un complemento sobre la realidad que actualmente viven: es muy difícil ahorrar para poder cubrir las necesidades que tendrán cuando sean mayores. Esto genera una respuesta consensuada en cuanto a que ahorrar es muy difícil. Esta opinión se enfatiza en el focus groups de Coyhaique, ya que consideran que los costos de vida en la Región de Aysén son muy altos en comparación a otras zonas, lo que dificulta aún más la posibilidad de ahorro. En contraste, quienes señalan contar con ahorros, creen que su vejez será tranquila: *“Yo creo que trabajo y me preocupo que las pocas inversiones que hago con lo que generó que no son grandes inversiones es en pos vejez por tanto debería de ser no tan incierto, debería de ser más tranquila. Por eso cuando decían vejez trabajo y pienso en mi vejez para que sea de buena calidad y que no me pille tan desprevenida como pillo a mi mamá que no tuvo las mismas oportunidades...” (focus groups mujeres, Coyhaique).*

Al proyectar la vida en 20 años, también surgen los temores. Dentro de los principales temores se encuentra el tema de las enfermedades y el no estar bien económicamente. Los participantes consideran que el no contar con una atención médica de calidad les genera bastante preocupación. La proyección se funda en la experiencia personal actual: si actualmente, siendo jóvenes, reciben mala atención médica, da mucho temor pensar en cómo va a resolver sus problemas médicos cuando sean adultos mayores.

“Es horrible hoy la atención médica, ser adulto mayor y no contar con ello” (focus groups mujeres, Coyhaique).

Por otra parte, se señala temor respecto a la soledad y al abandono. Ellas consideran que actualmente existe un descuido de parte de la comunidad frente a los adultos mayores. En esto se refleja la proyección en cuanto a las relaciones familiares, el riesgo que observan de abandono y desconexión con la familia.

“Es que la sociedad misma inevitablemente cambia a las personas cuando van pasando edades y eso como que los endurece, como decían ustedes no tienen sensibilidad, y eso ocurre. Lamentablemente yo lo eh visto en la realidad porque yo trabajo en encuestas y yo veo muchas realidades de personas de tercera edad, abandonadas como dice ella o enferma, que no las visitan sus hijos, que el sistema de salud es precario, que no tiene una buena atención, montones en vez de alegrías, quejas” (focus groups mujeres, Coyhaique).

Otro claro temor, sobre todo en las mujeres, es tener que depender de los hijos o de los familiares; existe por parte de ellas una preocupación de no querer ser carga para ellos. Para matizar este tipo de opiniones, se recurre al estilo de crianza: dependiendo de cómo tú críes a tus hijos ahora, ellos te trataran al momento de la vejez. Pero, la mayoría de las mujeres participantes considera que no se puede asegurar el hecho de que los hijos asuman la responsabilidad de hacerse cargo de ellas como adulto mayor.

Se concluye que los temores y la relación con la vejez ideal para la mayoría de las entrevistadas esta considerablemente relacionada con la atención en salud, siendo ésta una preocupación presente en todas ellas. “Ahora siento miedo realmente miedo, de que no haya preocupación por el adulto mayor, por la salud”

- **La vejez ideal**

Existe una fuerte asociación entre los temores respecto de la atención en salud y la vejez ideal, puesto que para la mayoría de los participantes la vejez ideal la relación con la atención en salud.

“Para mí, mi vejez ah...perfecta para mí, sería imaginándola, que se lograra algo para prevenir, o sea para ya, para sanar a las personas antes de tiempo, porque hay prevenciones sí, pero me refiero a cuando ya estás con el Alzheimer... Porque tú cualquiera enfermedad, hasta el cáncer, si es que está visto a tiempo, lo puedes sanar y puedes llevar una calidad de vida. Pero si tienes Alzheimer y tienes...porque el, o, el Alzheimer en cualquiera de los grados que sea, tú ya no tienes nada más que hacer, o sea...” (focus groups hombres, Coquimbo).

En este sentido, lo ideal es tener acceso a buena atención médica. Esto implica contar un buen servicio y profesionales que estén capacitados para trabajar en ello. Por otra parte, se menciona como importante no tener que trabajar para poder mantenerse, puesto que se supone trabajaste durante tus años anteriores para ello. Por lo tanto, la vejez ideal conlleva estar tranquilos, tener tiempo para la familia y para disfrutar de la vida. Incluso aprovechar de hacer aquellas cosas que cuando trabajaron no pudieron realizar, por ejemplo viajar.

“Yo creo que...si las cosas cambian, si después de toda tu vida que te descrestaste pa’, trabajando, la vejez debería ser lo más tranquila, eh, divertida, pasear, tener un buen plan de salud, que en el momento que lo necesites lo tengas ahí a mano, eh...” (focus groups hombres, Coquimbo).

En cuanto a los apoyos requeridos para lograr tener una vejez ideal, no hay desarrollos profundos, sino más una postura generalizada que apunta a contar con políticas públicas adecuadas que generen buena atención al adulto mayor, que exista preocupación en tener espacios para ellos, entregar calidad de vida (ya sea en salud o en otros): *“Que te...ayude en todo sentido. No es que te den nada, sino que, te den una mano después de todo lo que tú diste” (focus groups hombres, Coquimbo).*

- **Articulación entre lo global y lo personal**

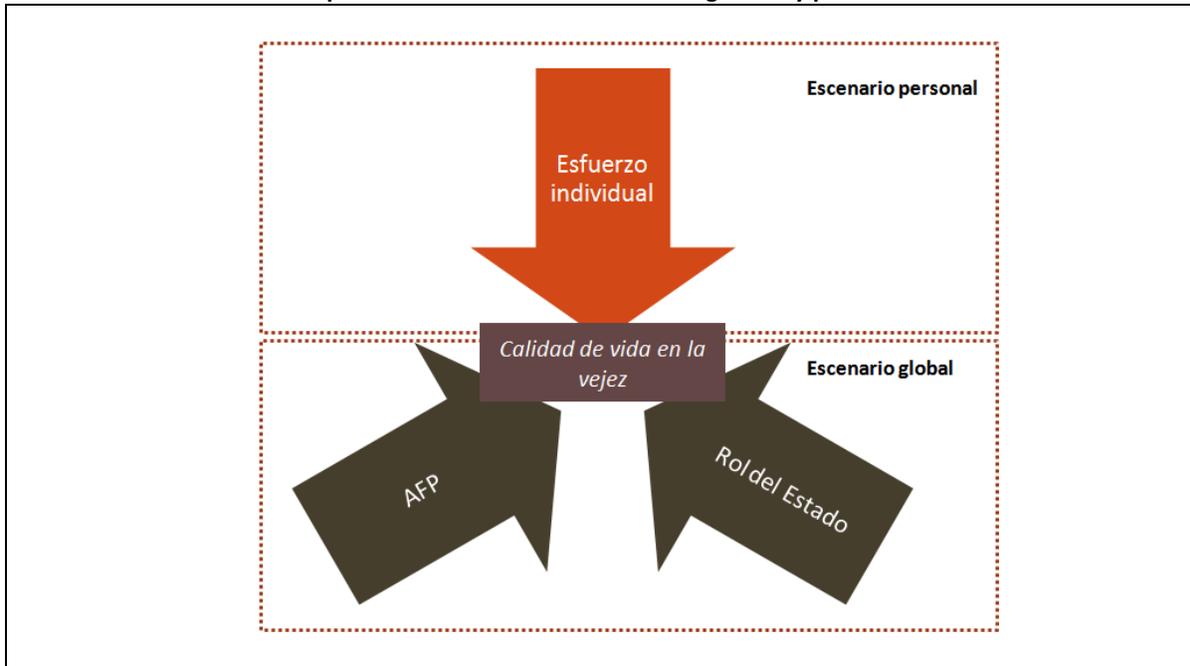
La principal diferencia entre la proyección de un escenario global para toda la población y la proyección personal, es en cuanto a responsabilidades por la calidad de vida futura. En cuanto a lo global, la proyección depende en gran parte del sistema de pensiones que no permite obtener tranquilidad, bienestar y calidad de vida. En este sentido, la relación directa es responsabilizar al Estado por el escenario general del país en 20 años más: mejorar salud, pensiones.

Por otra parte, al mencionar el escenario personal, la responsabilidad pasa a ser de cada uno, por lo tanto, las respuestas son que actualmente se encuentran trabajando esforzadamente para poder tener ahorros que le permitan trabajar menos en el futuro, cuando ya sean adultos mayores.

Se observa, que el descontento en ese caso, es por la dificultad que tiene ahorrar, si bien se deduce que hay una disconformidad en torno al sistema, en este caso la responsabilidad de lo que pase en 20 años más, la tienen ellas.

La conexión entre ambos ámbitos de proyección está en que, por mucho que se ahorre en el sistema de AFP, la pensión es baja. Por ende, el esfuerzo individual depende de la gestión de terceros, de las AFP, y del rol del Estado en prestar los apoyos necesarios, en producir un sistema de salud adecuado. Los temas familiares, no tienen mucha preponderancia en estas proyecciones. Son más bien temas que apuntan directamente a cómo cubrirán sus necesidades a mediano plazo los que son dominantes en las opiniones al respecto.

Esquema 5: Relación entre escenario general y personal.



4.2.2 Conocimiento y valoraciones del sistema actual

a) ¿Qué se sabe del Sistema de Pensiones?

Los aspectos más presentes en los participantes relacionan al sistema de pensiones con un ahorro. En algunos casos, más específicamente, con el sistema que administra los fondos que uno acumula durante la época en que trabaja: hay claridad en que esta función la cumplen las AFP. Se sabe que existen mecanismos como el APV o el Bono por Hijo Nacido Vivo o la Pensión Solidaria Básica. Respecto del APV, se entiende a qué se refiere.

“Mujer 1: El APV, pero eso es un ahorro voluntario que tiene que hacer las personas pero no sé hasta qué punto es beneficioso.

Mujer 2: Yo me involucraba con eso

Mujer 1: De ahorros.

Mujer 3: Beneficio de los bonos, bono por hijos, por la edad, por matrimonio” (focus groups mujeres, Coyhaique).

En el caso de las mujeres, se observa que hay participantes con un manejo de los tipos de riesgo asociados a los fondos de inversión de las AFP: A-B-C-D-E, pero que no es generalizado, sino que son casos que manejan tal información.

“Mujer 1: Bueno yo sé que... a fondo no me recuerdo en este momento, pero él trabaja con diferentes fondos y estos fondos son más variables entre uno y el otro, que el A es de más alto riesgo y el D es menos riesgoso que

cuando uno cotiza el gran % de la población, son los empleadores o AFP quienes le pone que fondos van a cotizar con su dinero, eso más o menos entre comilla.

Mujer 2: Pero sabe que no es la AFP que se preocupa de ponerte el fondo donde tú quieras, eres tú el que tienes que preocuparte en qué condiciones estas, en qué riesgo estas cada fondo, el A, B, C, D. Ya, pero yo cuando recién comenzó el sistema a mi no me dieron la elección de elegir, me mandaron al tiro al A" (focus groups mujeres, Coyhaique).

En cuanto a la Reforma Previsional del 2008, no hay un re conocimiento inicial de la misma. Cuando se piensa en "reforma" se piensa en la discusión actual sobre modificaciones al sistema de pensiones. Así, "reforma previsional" se relaciona con una reforma que el Estado va a proponer a futuro y que actualmente se está trabajando en ella para poder presentarla más adelante. Se asume que es un proceso, que la "nueva" Reforma Previsional no existe todavía, pero tienen la certeza de qué es una reforma que va a existir. En el caso de mujeres, se hace mención a la AFP estatal: *"Yo entiendo que se quiere hacer una AFP Estatal, eso es lo que he escuchado" (mujer independiente formal de Coyhaique).* Otro aspecto presente, es que ante esta situación de cambios, hay cierta valorización negativa al respecto: *"[respecto de cambios al actual sistema de pensiones] No, pero va a ser el mismo, la misma cosa no más.. (hombre independiente formal, Coquimbo).*

Al preguntar al respecto de los pilares de la reforma, la totalidad de participantes desconoce esos conceptos. Al preguntar por el subsidio previsional a trabajadores jóvenes, se responde por el subsidio al empleo de jóvenes, del cual hay casos de mujeres que recibieron dicho subsidio: *"Yo lo recibí, alrededor de 20 mil pesos" (mujer independiente formal de Coyhaique).* Al preguntar sobre el Bono por Hijo Nacido Vivo, algunos casos ellas lo conocen, porque lo han escuchado; otros tienen algún caso cercano que lo ha mencionado. Se desconoce el monto o cómo funciona.

b) ¿Cómo valoran el Sistema de Pensiones?

Predomina una valoración negativa respecto del sistema de pensiones, o bien, dado el desconocimiento de los pilares del sistema y lo que conocen, la mala evaluación es para el pilar de capitalización individual, el sistema de AFP. Las valoraciones pasan sobre todo por el tema del monto de las pensiones y la administración del ahorro: *"Sistema cruel que administra el dinero que tú acumulas durante tus años de trabajo" (focus groups mujeres, Coyhaique).*

Pero también hay una valoración respecto del origen del sistema, cómo y cuándo se implantó. Dado el rango de edad de los participantes, muchos vivieron el cambio del sistema de reparto al sistema de capitalización individual. Al respecto, hay una connotación negativa, dada la imposición y obligatoriedad del sistema actual.

"Hombre 8: Sí, poh porque nosotros estábamos...yo estuve en el Seguro. Señorita, yo estaba en el Seguro y de un repente nos cambiaron. Pongámosle, llegaron a la empresa y había que cambiarse al...

hombre 9: Obligatoriamente a la AFP, poh.

hombre 8: Que era una ley de gobierno y...

hombre 9: Antes habían Cajas separadas.

hombre 8: Cámbiate, cámbiate. Automáticamente.

hombre 9: ...la Caja de Empleados Particulares, la Caja de Empleados Públicos y Periodistas...bono de reconocimiento...

hombre 7: ¿ los milicos hicieron un arreglo en esta cuestión. Crearon el sistema, pero ellos, ellos mantuvieron el sistema. La CAPREDENA no se modificó, los, los militares no cotizan en la AFP. Ellos tienen su propia Caja. Fue la única Caja que se salvó, porque la Caja de Empleados Particulares sonó..." (focus groups hombres, Coquimbo)

"Moderadora: ¿Qué sienten cuando piensan en el sistema de pensiones? ¿Es una sensación agradable...

hombre 1: ¡Puh! Nos da depresión.

hombre 3: Dan ganas de llorar y, y volverse...

hombre 4: Arrepentido.

hombre: Claro.

hombre 4: Arrepentido

hombre 5: Es mala la sensación" (focus groups hombres, Coquimbo).

En el sistema actual, existe desconfianza y temor de lo que sucede con los fondos. Por otra parte, existe desconocimiento del funcionamiento de éste. Además, genera disgusto y molestia. Y sensación de que es obligatorio, por lo tanto, genera resignación: Se tiene que hacer.

Respecto de la Reforma del 2008, luego que se plantean preguntas guiadas, en donde se dan antecedentes de la reforma para que reconozcan algunos elementos como parte de ella, los participantes hacen la asociación con los bonos, y en función de ello, se considera que es un beneficio parcial que no genera una solución real. *"Es que en el fondo yo pienso que son parches que dan, porque lamentablemente como decimos la salud es precaria, no se va a mejorar, igual estos son parches momentáneos que no es como una garantía que va a ser constante"*(focus groups mujeres, Coyhaique). Sin embargo, se valora que las medidas que tuvo ayudan parcialmente, puesto que es un aporte que de todos modos se recibe, pese a que sea poco. Se celebra, en particular, que se beneficie a las dueñas de casa con el bono por hijo.

Por otra parte, existe descontento con las autoridades que están detrás de la formulación de estas políticas. Se manifiesta un desconocimiento por parte de las autoridades respecto a la realidad que vive la mayoría de la población vulnerable y de clase media. *"La gente que hace estas cosas, no están en el terreno mismo, ni están donde las papas queman"* (focus groups mujeres, Coyhaique).

Asimismo, en el caso de las mujeres, hay una relación entre el sistema de pensiones con el sistema de salud, en parte porque tienden a pensar en un sistema de previsión antes que sólo de pensiones. En este caso, consideran que el sistema es negativo. Recuerdan sus vivencias personales y lo relacionan con malas atenciones por parte de los médicos, problemas con la infraestructura y con la entrega de instrumentos para las personas enfermas que el mismo sistema ofrece.

Otro factor considerado al momento de evaluar, es la comparación con la situación de las FF.AA.: *“En mi madre trabajo y cotizo, ella murió y recibí esta pensión hasta los 18 años, cuando quise estudiar no tuve derecho a esta pensión que era muy baja porque ya era mayor de edad. Luego conocí a otro niño que era hijo de militar, su padre había muerto y había quedado en la misma situación que yo y él recibía una pensión de \$500.000”* (focus groups mujeres, Coyhaique).

En función de estas valoraciones, se considera que es necesario eliminar las AFP y que el Estado cumpliera el rol de administrar los fondos. *“El Estado debería hacerse cargo de administrar los fondos”* (focus groups mujeres, Coyhaique). La lógica detrás de estas propuestas es que: antes de que las AFP existieran el Estado tenía rol de hacerse cargo de las pensiones.

Además, las expectativas respecto del sistema de pensiones se relacionan con que la población tenga mayor seguridad. Que exista confianza por parte de la población respecto de lo que sucede con los fondos. Por otra parte, se señala que debiese funcionar como una cuenta donde uno pueda ir ganando interés por tener el recurso económico ahorrado en ese fondo.

c) Expectativas de un sistema de pensiones ideal

Hay cuatro grandes puntos en los cuales se ubican las expectativas sobre un sistema de pensiones ideal, pero que, aunque pueden presentarse por separado, detrás de cada uno de ellos está el tema del monto de las pensiones:

1. **Protección:** Un sistema de pensiones ideal debe proteger a las personas. En este sentido, con la pensión que se reciba deberían tener acceso a una buena calidad de vida, la cual incluye como mínimo la satisfacción real de las necesidades básica.
2. **Justo:** El sistema de pensiones ideal tiene que ser justo. Con esto lo que se pretende es considerar que si se ha trabajado durante años de manera constante la pensión que se reciba sea coherente a ese trabajo. *“Que si una persona impuso toda su vida tiene que tener una pensión digna, que alcance para vivir bien”* (focus group mujeres, Coyhaique). En este sentido, el sistema de pensiones ideal considera una pensión que permite vivir bien y que es merecido, puesto que es en retribución a lo que se entregó durante los años trabajados al país.
3. **Contribuir al ahorro:** Sin plantearse necesariamente como aporte tripartito, se tiende a pensar que hay otros actores que debiesen contribuir al sistema de pensiones, en favor de los trabajadores. Se habla de los grandes empresarios y los políticos, ya que, según los participantes, ellos son quienes tienen mayor cantidad de recursos: *“El cobre, poh. El gobierno debiera... porque se gana mucho dinero...”* (focus group hombres, Coquimbo).

- 4. Administrar fondos:** Predomina la idea de que es el Estado quien debiese administrar los fondos. En este sentido, se solicita que haya una retribución por parte del Estado puesto que el trabajo entregado a lo largo de los años, si bien permite solventar económicamente el vivir, también es cierto que trabajando se hace entrega al Estado de parte de los recursos. Por lo tanto, éste debiese ser quien se hace cargo de entregar pensión a los sujetos. *“El Estado tiene que proteger a su gente, cuando nosotros estamos en edad productiva nosotros le damos al Estado” (focus group mujeres, Coyhaique).* En este sentido, el Estado debiese incrementarse el rol del Estado al respecto del sistema de pensiones. Por otra parte, resulta necesario administrar los fondos de manera eficiente y honesta, generando así transparencia de lo que sucede con dichos recursos.

Desde esta perspectiva, se destaca que la pensión no es una función directa del monto ahorrado y la administración de éste por parte de las AFP. Hay detrás una exigencia a la sociedad de reconocer una contribución de las personas con su trabajo, un reconocimiento a los años de trabajo. Esto escapa del cálculo técnico de la pensión. En este caso, se considera que el Estado debiese velar por aquellas personas que no imponen, pero que si cumplen un rol importante para el país. Se señala como ejemplo, las dueñas de casa. *“El Estado sabe la cantidad de hijos que tiene una dueña de casa, por qué no imponerle a esa mujer” (focus group mujeres, Coyhaique).* Se entiende que esta medida va más allá del Bono por Hijo Nacido Vivo, se trata de un aporte constante en el tiempo.

4.2.3 Estrategias de previsión social

a) Las estrategias

Existe un consenso por parte de los participantes de que la estrategia de previsión que están realizando actualmente es trabajar esforzadamente, incluso más de lo que se trabaja comúnmente. *“Yo trabajo mucho porque quiero lograr antes que llegue a mi vejez, lograr tener todo lo que necesito en mi casa o lograr tener todo lo que con la pensión baja no poder obtener, y trabajo mucho mucho, mucho significa 18 horas y hasta 20 horas” (focus group mujeres, Coyhaique).* No se trata tanto de una estrategia para ahorrar dinero y cosechar sus frutos luego de pensionarse, sino de una estrategia de resolver situaciones previamente, para que cuando sea el momento de jubilarse, sean menos las cargas o problemas por resolver.

En el caso de quienes cotizan, se piensa en estrategias complementarias a la jubilación: algún negocio o propiedad, que permita vivir sin sobresaltos, puesto que aseguran que la pensión no les bastará. Pero, considerando la actividad laboral de este perfil, no hay constancia en las cotizaciones. Hay imposiciones voluntarias, pero difíciles de darles continuidad.

“Moderadora: ¿Pero tú cotizas o ahorras en una cuenta paralela?”

“hombre 7: Eh, cotizo a veces, durante el año, me falta algunas cotizaciones...”

Moderadora: Ya.

“hombre 7: Lo reconozco, porque eh, como te digo, yo trabajo como masajista, entonces yo tengo que primero ver mi casa, INAUDIBLE 00 45 27. Que antes yo vivía solo, antes tenía mejor, este, trabajo, porque tenía un gimnasio, lo vendí porque mi mamá se enfermó. Después me tuve que quedar acompañando a mi papá, entonces mis medios ya no fueron los mismos” (focus groups hombres, Coquimbo).

“hombre 7: Claro que mis cotizaciones no son todos los meses. A veces yo cotizo, a veces, no. Porque depende de cómo esté el trabajo, yo tengo que asegurar mi casa y eh...” (focus groups hombres, Coquimbo).

Hay mención a la obtención de bienes propios, como por ejemplo, una casa o estacionamiento. Pero hay dos perspectivas para abordar esta estrategia. Por un lado, está la idea de la casa propia, la cual significa un ahorro y un lugar para poder pasar la vejez. Pero no se trata de un bien que vaya a generar rentas, sino de un bien que permitirá ahorrarse dinero de arriendo, puesto que la idea es vivir en la vivienda adquirida, antes que arrendarla. Pensando a futuro, otro grupo tiene la intención de vivir de una renta. En este sentido, se pretende adquirir bienes propios que les permitan generar una ganancia mensual. Por ejemplo, dos casos de mujeres mencionan que cuentan con un terreno y pretenden trabajarlo para poder generar ingresos, ya sea con animales o de otras formas. En este sentido, se genera una diferencia entre aquellas personas que no cuentan con tierra y tiene como principal preocupación poder adquirir algún bien raíz para poder llegar mejor preparados a la vejez, de aquellas que cuentan ya con un bien que les permite estar más tranquilas.

También se indica, por parte de las mujeres, que están criando a sus hijos con la intención de que exista preocupación a futuro por parte de éstos hacia ellas. No necesariamente se refieren a que se hagan cargo económicamente, sino que a mantener los lazos, no quedar abandonados, en soledad. El ideal es mantener los vínculos y esperar apoyos si es necesario, tal como lo expresan los participantes cuando desde la moderación se ahonda en la relación con la familia en la vejez:

“hombre 1: Y la conversación que se tiene con los hijos, pues. Que esto...Pongámosle, yo que tengo hijos ya mayores, igual se ha conversado. Porque llega el momento que ellos van a tener que partir con su grupo familiar y nosotros vamos a tener que quedarnos solos. ...

hombre 2: Exactamente.

hombre 1: Pero se conversa. Pero los niños, los niños igual le, te van a seguir apoyando igual” (focus groups hombres, Coquimbo).

Por último, es transversal la preocupación por la salud, pensando en la imagen del sistema de salud que tiene este grupo. En esta línea hay un cuidado que va desde la alimentación hasta los controles preventivos, tanto en hombres como en mujeres.

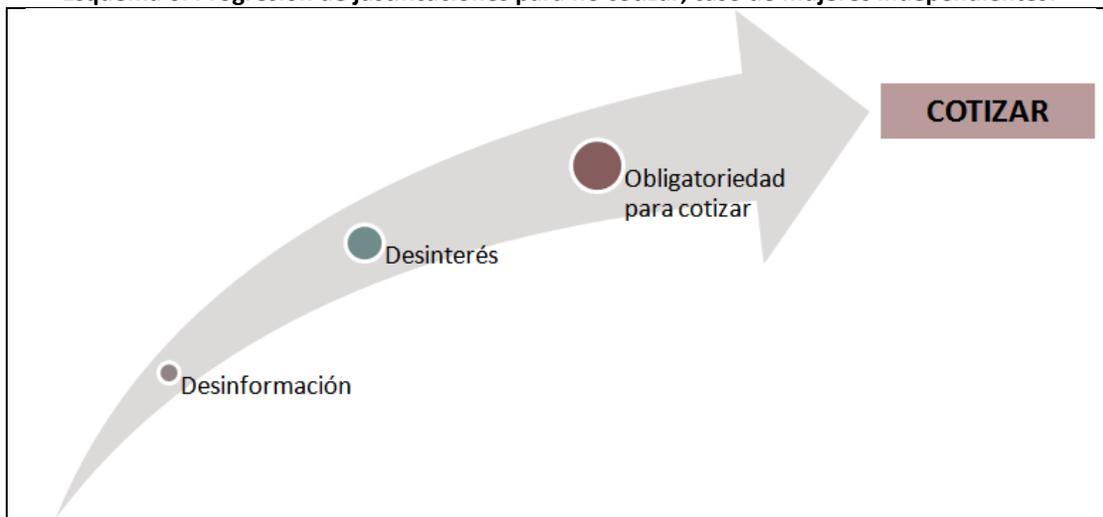
b) Los obstaculizadores/facilitadores para cotizar

En el caso de los hombres independientes, sólo dos no cotizan. Y uno de ellos lo hace por motivos de fuerza mayor: estar cesante. En el caso de las mujeres, hay más matices. Se señala desconfianza

en el sistema, por lo tanto, sugiere que prefiere ahorrar de otro modo. Varias de ellas señalan que no lo hacen por falta de información. Se observa, además, desgano y falta de cuestionamiento por parte de ellas respecto al tema. En este sentido, si bien se observa que no hay interés por cotizar (un obstaculizador subjetivo) y se manifiesta la desinformación como punto clave, también es bastante notoria la falta de interés por informarse.

Cuando se ahonda en posibles factores que motivarían a cotizar, la respuesta apunta a la obligación como elementos que las hará cotizar (esquema 6). Dado que será obligatorio para los independientes cotizar, lo harán. Se observa así, un bajo interés en cotizar que, en este caso, sino hay mediación de una obligatoriedad, no se contempla su realización.

Esquema 6: Progresión de justificaciones para no cotizar, caso de mujeres independientes.



4.3 Dependientes formales de 60 o más años

Se realizaron dos focus groups con personas de este perfil. Un focus group fue con mujeres en la ciudad de Santiago, y otro con hombres en Coyhaique.

4.3.1 Imaginarios y escenarios

a) Imaginarios sobre previsión, vejez, pensiones y calidad de vida en la vejez

La visión espontánea respecto a los conceptos de previsión, vejez, pensiones y calidad de vida en la vejez se muestran bastante integrados. En términos valorativos, la mirada se presenta de forma dicotómica, en una conceptualización negativa y positiva, predominando fuertemente la primera.

- **Previsión:**

La asociación espontánea al concepto de previsión tiende a relacionarse con el modelo de previsión social, y de forma particular con los resultados derivados de éste. Así, la visión transversal es bastante negativa:

“Moderado: Lo primero que se les viene a la mente. Por ejemplo, con “previsión”:

hombre 1: Uff...daño. Actualmente un daño.

hombre 2: Abuso

hombre 3: Robo.

hombre 4: Por ahí va.

hombre 5: Falsas expectativas.

hombre 6: Un daño.

hombre 7: Preocupación, diría yo” (focus group hombres, Coyhaique).

Las principales razones de esta mirada apuntan al incumplimiento de las expectativas planteadas en un inicio del sistema; la promesa de una tasa de retorno mayor a la proporcionada por el INP, así como la obligatoriedad de traslado al nuevo sistema, en gran parte de los casos, unida al desconocimiento del funcionamiento del sistema. Esto es expresado de manera bastante precisa por los participantes cuando se desarrolla el tema del cambio del sistema antiguo al sistema de AFP:

“hombre 1: Perdón. Yo coincido con él. Lo que pasa es que cuando él estaba hablando las expectativas que nos presentaron en esa oportunidad. Baja de sueldo, la plata que tú cotices va a, va a solucionar todos tus problemas...

hombre 3: Un 70% mínimo.

hombre 1: Claro. Vai a tener un...más de un, más de lo que el INP te está dando, y más encima, del 16, 15 coma y tanto que estábamos cotizando, bajábamos al 10%. ¿Mm?” (focus group hombres, Coyhaique).

Esa mirada se da en hombres y mujeres, particularmente en aquellos que habiendo cotizado en el antiguo sistema, debieron cambiarse al nuevo sistema de las AFP prácticamente obligados por sus

empleadores. Esto se plantea de forma específica por aquellos trabajadores que no se cambiaron de sistema:

“Hombre: Bueno, eso para mí fue importante, porque la gente sin saber se cambiaba. Y después se empezó a sumar el hecho de que la gente que, y de acuerdo a la propia ley, el que entraba a trabajar tenía que pasar necesariamente obligado. Y los empleadores, a aquellos que estaban trabajando, prácticamente los obligaban” (focus group hombres, Coyhaique).

“Hombre: Pero así y todo nosotros, habíamos muchos que no, no nos queríamos pasar. ¿Qué es lo que hizo en esa época el capitán de fragata que era el... Nos reunió a todos en un galpón. A todos. Dijo: “Bueno. Aquí está mi sobrina, PROVIDA. Ella es de PROVIDA, y por lo tanto, todos se van a pasar a la AFP”. Así que ella los va a entrevistar uno por uno, y se va a dar el tiempo de...”. Éramos 600 trabajadores. Así que, bueno ahí...” (focus group hombres, Coyhaique).

“Hombre: yo trabajé mucho tiempo en la compañía de teléfonos y tenía, como la señora, caja de empleados y periodistas, y los resultados que cuando me cambié de empresa nos pidieron que fuera a una AFP, entonces la ignorancia de uno de no haber seguido con eso porque hubiera tenido una jubilación mucho mejor” (focus group mujeres, Santiago).

“Hombre: Y cuando empezó la AFP, yo nunca me cambié, me quede en la caja de funcionarios públicos y periodistas, y por ahí jubilé. Ahí tengo mi jubilación, es simpática y estoy tranquila” (focus group mujeres, Santiago).

“Hombre: Entonces yo creo que con la cosa de la AFP, también para mí creo que es un negocio muy malo que hicieron en el año 80, cuando cambio a la AFP porque a mí me trasladaron a la AFP sin preguntarme porque yo cotizaba como empleada particular” (focus group mujeres, Santiago).

- **Vejez:**

La mirada sobre la vejez está asociada con las condiciones de vida actual, predominando una visión bastante temerosa y asociándola con desgracias e inseguridad.

“Moderadora: ¿Qué se le viene al tiro a la cabeza cuando yo les digo: “vejez”.

hombre 1: Una desgracia.

hombre 2: Temor.

hombre 3: Temor

hombre 4: Inseguridad.

hombre: Inseguridad, ya” (focus group hombres, Coyhaique).

De forma particular en los hombres, se visualiza un mayor temor frente a la inactividad. La vejez se asocia al retiro de la vida laboral, punto que para ellos es esencial. De ahí que la inactividad les genere mayor incertidumbre:

“hombre: Yo encuentro que es terrible, ¿en qué sentido? Yo no pensé nunca que iba llegar a... a los 65 en este minuto. (Risas) ¿Ya? ¿Y por qué lo digo? Y no, no por temor a envejecer, sino porque un colega jubiló- vivía en la población, Prats, eh, don Mario Rebolledo, no sé si lo recuerdan- vivió 3, 4 años, fuera del servicio. Claro que él jubiló

bastante avanzada edad. Si no es mucho más edad. Pero salió a puro morir, ¿te fijas? Entonces eso, es el temor que tenemos los más viejitos” (focus group hombres, Coyhaique).

“Hombre: Entonces, de un día para otro, tú te encuentras afuera. A esta edad, no vas a encontrar pega...

Hombre: No, no, nadie, ¿Quién te va a pescar? Salvo que tengai un colectivo o algo que te, te empieces a entreteener” (focus group hombres, Coyhaique).

Esta incertidumbre está dada por el cambio abrupto de una cotidianeidad activa, trabajando, a una sin actividades que realizar. Para ellos, esta inactividad sería la fuente de los “achagues” y depresiones. Si a esto se suman las posibles enfermedades de la adultez mayor, la vejez se representa como una etapa que da temor, lo que es expresado del siguiente modo por los participantes:

“Hombre: En segundo lugar, ¿cierto?, la inactividad, como dice, va sumada al tema de los achaques después, poh.

hombre: Sí, poh, la enfermedad

hombre 7: ...Si tú le sumai la edad, y la inactividad y las posibles, ¿cierto? problemas que después vienen...

hombre: Depresión, todo eso.

hombre 7: Claro, la enfermedad, entonces, se te junta todo eso con una pensión- en general porque no todos pueden- con una pensión totalmente baja. Hay gente que tiene, y se ven obligados a quedarse a trabajar porque si, se retiran, les baja el sueldo pero, más de la mitad. Entonces la gente se queda porque si esa es la inseguridad de... de no querer irse porque estai...” (focus group hombres, Coyhaique).

Esta mirada encuentra su correlato en la situación actual de las mujeres. Algunas de ellas ya jubiladas, se mantienen trabajando. Si bien en parte importante del grupo femenino de este perfil con esta decisión obedece a una necesidad por obtener recursos dado el bajo monto de la pensión o el término de los fondos con que se contaba, pasa también por la necesidad de mantenerse activas y en vinculación con el medio social; así al menos lo expresan algunos casos cuando describen su relación actual con el trabajo:

“Mujer: Ahora sigo trabajando porque no me veo en la casa, entonces creo que igual es bueno. Pienso que las mujeres ahora tienen una vida útil de trabajar más larga que antes, antes una señora de 50 años era una señora súper abuelita y ahora tú ves una señora de 70 años súper bien, entonces yo creo que uno también la parte económica, pero también la parte intelectual de uno, el relacionarse con otras personas te da a ti una actividad que si no la trabaja, se va quedando como dormida. Entonces es una la parte económica y la otra parte es la parte de uno también que tiene que compartir con otras personas y creo que así para el bolsillo como para el ánimo” (focus group mujeres, Santiago).

“Mujer: Y cuando trabajo ahora porque yo soy una mujer que necesita trabajar, porque no me puedo quedar en la casa porque me aburro” (focus group mujeres, Santiago).

“Mujer: una se le abre un mundo totalmente distinto, no es que yo hubiera sido tonta ni nada de eso por ser dueña de casa, porque uno en la mora mucho y... maneja muchas cosas pero cuando uno entra como todos ustedes al mundo laboral, se abre otro mundo absolutamente distinto para la mujer” (focus group mujeres, Santiago).

- **Pensión:**

Este concepto es fundamental para este grupo de personas. Se la entiende en primer lugar como aquello que se obtiene al jubilar. Así, la pensión es el monto asociado al retiro. La noción que emerge es transversalmente negativa.

“hombre: Ah, miserable. Miserable.

hombre:... hambre

hombre: Miserable, miserable.

hombre 1: Yo no quería tocar eso porque... justamente. Sí, no...Mira, si, si los sueldos son bajos...

hombre: Miseria, poh.

hombre: Miseria.

hombre: Miseria” (focus group hombres, Coyhaique).

“Mujer: mi jubilación era re poca porque tenía yo treinta y tantos millones y ganaba 800 mil pesos en diez años atrás, para sacar una jubilación de 100 y tantos mil pesos” (focus group mujeres, Coyhaique).

A juicio de los participantes, los montos son paupérrimos, no logran cubrir las principales necesidades y no reflejan toda la vida de esfuerzo y trabajo.

“Moderadora: ¿Qué se les viene a la cabeza con “pensión”?

hombre: Claro, es como descalificar.

hombre: ¿Desvalorización?

Hombre: A los ciudadanos. Desvalorización” (focus group hombres, Coyhaique).

“Nosotros ahora personalmente ahora saco una pensión de 140 mil pesos eso no me alcanza ni para ir al súper mercado porque yo gasto más de eso en un mes y sin pensar que uno, el teléfono, el celular, no se... todas las cosas que uno va a anexando” (focus group mujeres, Santiago).

“hombre 1: Es como que uno vive hoy día, por ejemplo, con el sueldo que gana, que le alcanza para vivir bien. Pero pasado mañana, cuando tú te vayas a jubilación, tú te, ya, oh, 200 lucas, partiste. Con el costo de la vida de, de hoy día, me dicen, con el costo de la leña y todo. Yo te digo, hambre, poh ¿cachai?

hombre: Hay que andar apretando el bolsillo.

hombre 1: El sistema.

hombre: Marginalidad” (focus group hombres, Coyhaique).

- **Calidad de vida en la vejez:**

Esta noción se encuentra en directa relación a la situación imaginada en su caso particular, de acuerdo a la expectativa de pensión a recibir. Considerando, en la mayoría de los casos que la pensión a recibir distará considerablemente de los ingresos actuales, la calidad de vida en la vejez se asocia a un panorama oscuro cuando se realiza el ejercicio de asociación espontánea con los participantes:

“hombre: Temor, poh.

hombre: Desesperanza, diría yo.

hombre: Desigualdad" (focus group hombres, Coyhaique).

"hombre: Injusticia.

hombre 1: Porque después de tantos años ah..." (focus group hombres, Coyhaique).

En términos concretos se percibe que la calidad de vida en la vejez será mala, lo que se asocia a las bajas pensiones, y a lo que se suman las enfermedades propias de esta etapa de vida y el alto costo de los medicamentos para su tratamiento.

"Hombre: Yo pienso que, fíjate, que la calidad de vida va asociado con la salud actual de cada uno..." (focus group hombre, Coyhaique).

"hombre: Es como que uno vive hoy día, por ejemplo, con el sueldo que gana, que le alcanza para vivir bien. Pero pasado mañana, cuando tú te vayas a jubilación, tú te, ya, oh, 200 lucas, partiste. Con el costo de la vida de, de hoy día, me dicen, con el costo de la leña y todo. Yo te digo, hambre, poh ¿cachai?" (focus group hombre, Coyhaique).

Emerge también la autocrítica al no haber tomado medidas que les permitieran asegurar una buena pensión para poder cubrir sus necesidades. En las mujeres resulta común el no haber contemplado acciones previsionales durante su época laboral; en ambos casos esta baja previsión se asocia también a la primacía en el brindar educación a sus hijos, esperando que éstos logran mejores condiciones de vida a futuro.

"Mujer: En la juventud no piensa en estas cosas porque uno lo vivió, yo trabajaba yo nunca pensé que iba a jubilar ya cuando uno se empieza a mirar en el espejo y ve que ya esta vieja, a voy a jubilar dice uno, ya están mis hijos grandes y todo, ¿te fijas?" (focus group mujeres, Santiago).

"Hombre: El caso mío, yo creo que ninguna diferencia a ustedes, que nos costó mucho educar a nuestros cabros, porque además se juntaba con otro sistema que es la educación, que es muy cara en Chile, y de hecho, todo lo que está ocurriendo hoy día. Entonces, los sacrificios que tuvo que hacer el padre para educar 3, 4 chicos, es gigantesco. Entonces, claro, si uno se pudiera preparar, obviamente hoy día, con toda la plata que le entregó a los cabros, uno tendría casa, tendría de todo, ¿cierto? Y si lo tuvo, bueno, tuvo que apretarse mucho. O sea, no todos tuvieron la oportunidad, ¿cierto?. Y eso hace de que hoy día, tengamos más temor, porque estamos saliendo, terminados, los chicos preparados. Pero ahora viene el tema de uno" (focus group hombres, Coyhaique).

"Mujer: En el caso de nosotros con mi esposo que yo tuve tres hijas que fueron a la universidad y nosotros nos vimos con la obligación de pagar tres Universidades por 11 años, entonces fue mucho tiempo trabajando para poder que mis hijas terminaran su carrera" (focus group mujeres, Santiago).

- **Relación entre significados**

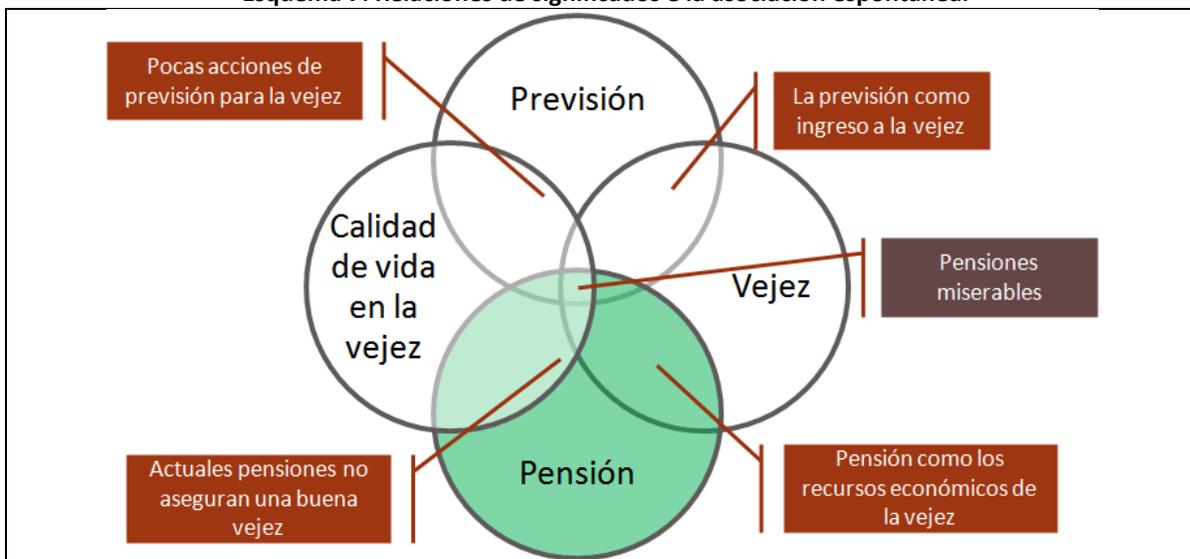
El concepto de pensión aparece como un eje articulador de las nociones de vejez, previsión y calidad de vida en la vejez.

La previsión es una actividad que busca resguardar el futuro, asegurar una buena calidad de vida mediante acciones de ahorro. Por otra parte, la previsión remite al sistema previsional en su

conjunto, y de modo específico en las AFP. Cuando la previsión, en su primer significado, no se efectuó durante la etapa activa, o cuando los resultados del sistema previsional no son como se prometieron, repercute en una vejez en malas condiciones. Esta es la situación que se visualiza en este perfil de dependientes prontos a jubilar.

De esta manera, se aprecia una visión bastante negativa en la conjugación de todos los conceptos. La previsión serán los ingresos de la vejez, estos permitirán dotar de cierta calidad de vida. La pensión es el resultado del cruce de estas asociaciones: las actuales pensiones, principal recurso económico en la vejez, no aseguran una buena calidad de vida. Por el contrario, estas son calificadas como miserables brindando un panorama pesimista ante el futuro próximo por la asociación de todas las variables.

Esquema 7: Relaciones de significados e la asociación espontánea.



b) Escenarios personales y generales sobre la vida en la vejez

- Escenarios para la población

Al pensar en el panorama de la vejez en veinte años más, el imaginario de este perfil se asocia a una continuidad con los problemas avizorados en la actualidad. Situaciones que se intensificarán con el aumento de la población adulta mayor, por lo que la pensión es un punto relevante en este escenario. Así, se considera que las condiciones de vida estarán igual o peor que en estos momentos, si es que se mantienen los bajos montos de las pensiones. En el mejor de los escenarios se logrará dar sustento a las necesidades, pero no se asegura un pasar sin preocupaciones. Esto queda reflejado cuando se indaga en la proyección a 20 años de la vida en la vejez:

“hombre 2: Una población mayoritariamente vieja, y un montón de problemas, más que los nuestros. hombre: Si ya estamos considerados un país de viejos, ya...” (focus group hombres, Coyhaique).

“mujer: Mira, yo creo sinceramente que van a ver más adultos mayores que ahora, la calidad de vida no va a ser tan buena porque lo que pasa es que la cotización que antes se hacía era mayor, entonces ahora la pensión es baja. Mujer: creo que va a ser una vejez más o menos estrecha” (focus group mujeres, Santiago).

“hombre 2: Porque la enfermedad te puede pillar y te come toda la plata, poh. Ah, y chao. Otros van a estar un poco más sanitos, les va a durar la cosa. Pero ninguno de ellos va a poder estar echado para atrás, ganando y viviendo a mil...no, eso no. Salvo que, antes yo, y el colega decía, que se haya preparado. Pero son los menos, son los menos” (focus group hombres, Coyhaique).

Esta mirada pesimista es la base para esgrimir la necesidad de cambios profundos al sistema, para generar mejores condiciones en la vida de los adultos mayores. En este escenario los hombres consideran relevante cambiar las condiciones del sistema, generando mayores incentivos a la jubilación. De esta manera se contribuye también al recambio generacional y a la disminución de la tasa de desempleo, al liberar cupos laborales actualmente ocupados por mayores que optan por no jubilar o continuar trabajando luego de hacerlo, a fin de obtener mejores condiciones de vida, para cubrir los bajos montos de las pensiones.

“[Respecto del recambio generacional] hombre 1: Si no se cambia el sistema. Si no se cambia, esta cuestión va para mal.

hombre 2: Si aquí hay que cambiar el sistema...

hombre 3: Claro. Por eso, por eso hoy día, por ejemplo en Chile, por este sistema vemos que hay cantidad de profesionales, pero cantidad de profesionales que no tienen trabajo. Pero si nosotros tuviéramos una jubilación digna, nosotros cuando llegamos a los 65 años...” (focus group hombres, Coyhaique).

Por otra parte, una mirada distinta, aunque en menor medida se da entre algunas mujeres, quienes visualizan una mejor vejez para las actuales generaciones activas laboralmente. A su juicio quienes actualmente están ingresando al mundo laboral o viven sus primeros años, lo ejemplifican a través de sus hijos, tienen mejores ingresos y mayores opciones de ahorro previsional para prever una buena vejez.

“Mujer: Tu sabes que los hijos nuestro que son profesionales que ellos tienen una buena imposición y además ponen un capital aparte voluntario incrementan para su pensión, ellos van a tener un buen pasar, pero nosotros no” (focus group mujeres, Santiago).

Como contrapartida a ambos enfoques, emerge también la crítica al sistema y la decepción ante una serie de medidas anunciadas, de las que no observan un correlato real. Este panorama lleva a pensar que todo se mantendrá tal cual.

“mujer: como yo le digo, la política promete mucho y no hace nada. Entonces yo creo que es muy triste para los pensionarios.

mujer: yo creo que en 20 años más vamos a estar exactamente con el mismo problema de ahora.

mujer: porque los años pasan tan rápido, porque me acuerdo yo tenía 20, 30 años y decían “no, se les va dar a los pensionados y los pensionados van a estar bien”, ha pasado tanto tiempo 40... años...” (focus group mujeres, Santiago).

- **Escenarios personales y temores**

La proyección del escenario personal se da en torno a la mirada general que se tiene respecto a las condiciones actuales y futuras de la vejez. Así, se plantea que las situaciones particulares no difieren de los parámetros generales avistados para la población.

En primer lugar se plantea la satisfacción de haber criado y dejado a los hijos con las condiciones óptimas para forjarse un futuro. Así, se visualiza el futuro asociado a la tranquilidad de haber brindado una buena educación a los hijos y saber que ellos tendrán las herramientas para desenvolverse en el ámbito profesional y dirigir sus vidas.

“hombre 1: [la tranquilidad] es que los hijos van a estar bien” (focus group hombres, Coyhaique).

Por otra parte, se visualiza un cambio en las condiciones de vida. La disminución de los ingresos al comenzar a recibir la jubilación mermará sus condiciones de vida y producirá cambios importantes.

“Mujer: Y la otra cosa, pensemos que la... a mí sólo en la isapre me cobran 120 mil pesos mensual de pago a la isapre, entonces yo después no voy a poder pagar esa isapre, voy a tener que estar en fonasa obligatoriamente entonces qué quiere decir eso que la calidad de vida en la parte médica va ser mala porque pensemos que fonasa te atiende donde te puede recibir, porque en la clínica uno o puede pagar con fonasa porque te sale un ojo de la cara” (focus group mujeres, Santiago).

En este contexto, una de las principales preocupaciones es la salud, el poder contar con una buena salud, aspecto que es bastante incierto para la mayoría de ellos. Hay que notar que las mujeres presentan una visión más positiva, focalizada en que siguiendo los cuidados adecuados podrán conservarse en buenas condiciones. Los hombres, en cambio consideran inexorablemente el empeoramiento de sus condiciones de salud, al bordear los 80 años.

“Mujer: yo creo que vamos a llegar, porque no sé si ustedes vieron a la Sofía Loren con los 80 años se veía preciosa entonces porque nosotras no.

*mujer: Tengo mi mama de 92 años y que nos queda? Estar bien nomas, cuidarse
mujer: perfecto, y actitud como dijo ella” (focus group mujeres, Santiago).*

“Hombre: Y resulta, bueno, hoy día uno...Vivo. Todavía estoy trabajando, gracias a Dios estoy bien, mi salud buena. Pero de aquí en 20 años más, no sé, poh. Yo vivo solo. Vivo...Siempre he pensado en eh, como, de repente mis hijos me van a decir: “Este viejo lo vamos a ir a dejar al hogar de ancianos, no más poh” Hay que ser realistas también ahí, poh. Si es la verdad no más” (focus group hombres, Coyhaique).

“hombre 1: Pero, para el que sostiene la, la casa, para el que tiene que ponerse con los billullos, es complicado. Porque a tí te baja la cuestión y te enfermai y todo, entonces, no es lo mismo” (focus group hombres, Coyhaique).

En cuanto al apoyo familiar, el futuro se visualiza en función de la situación actual. En general, se considera que los hijos serán un apoyo importante, aunque es generalizada la idea de no querer importunarlos.

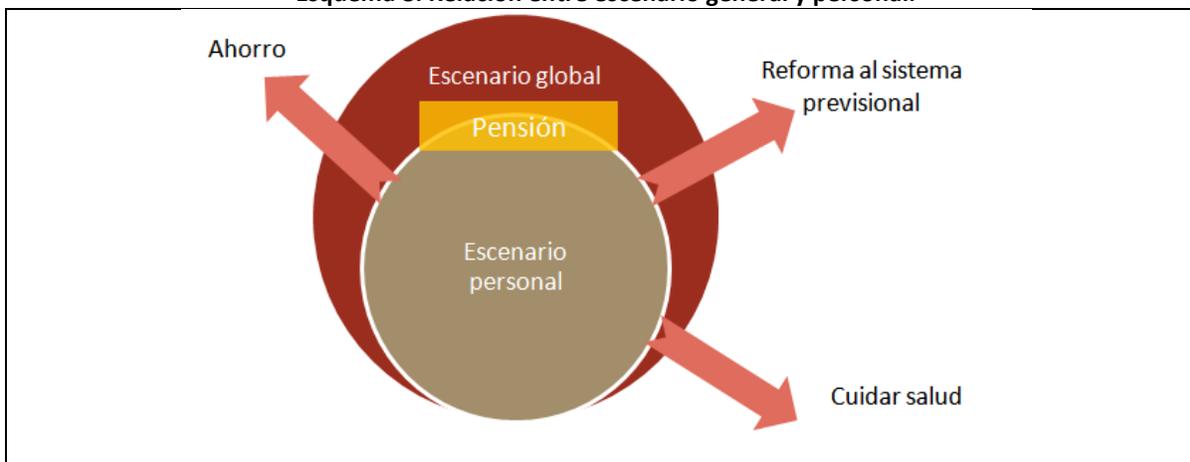
“Mujer: yo si llegara a los 85 años yo siempre le digo a mis hijos hombres, puros hombres entonces yo siempre les he dicho saben yo no me quiero ir a una casa de ustedes, porque una va a molestar... ósea no a molestar pero va a incomodar a toda la familia, a los nietos, a las nueras, que no puede salir porque mi mama no la puedo dejar sola, los nietos que te tienen que cuidar... no “me llevan a un hogar mejor”, al hogar Las Rosas digo yo, lo tengo... siempre que voy al hogar las Rosas dejo plata...” (focus group mujeres, Santiago).

- **Articulación entre lo global y lo personal**

Existe una relación significativa entre la proyección general de la vejez en la adultez mayor y su proyección personal. El panorama general se fundamenta en sus vivencias y experiencias, y su vez este funciona como el marco para abordar su especificidad en el futuro. En este contexto, las proyecciones tienden a ver la vejez como una etapa que les genera temor e incertidumbre, un escenario de alta complejidad, en que se alejan de la vida laboral y esta situación los enfrenta a una nueva realidad. En el caso de los hombres, la inactividad percibida en esta etapa es la puerta de entrada a un deterioro en todo ámbito. Las mujeres en cambio, tienen una visión más positiva, fundamentándola en las mayores expectativas de vida que pueden alcanzarse con los cuidados necesarios.

Entre los mecanismos para lograr una mejor calidad de vida en el futuro, a nivel global se plantea primero la necesidad de reforma al sistema; el que a nivel particular les permitirá también detentar una buena pensión. En segundo lugar, el contar con buena salud es una garantía importante para tener mejores condiciones. Como tercer punto, las alternativas de ahorro y previsión pensadas en lograr mayores ingresos durante la vejez.

Esquema 8: Relación entre escenario general y personal.



4.3.2 Conocimiento y valoraciones del sistema actual

a) ¿Qué se sabe el Sistema de Pensiones?

Existe un conocimiento relativo respecto al sistema de pensiones. Se reconocen ciertos aspectos de su funcionamiento, si bien no en términos específicos, se manejan nociones y conceptos respecto a lo que es y cómo actúa. Está el caso de un participante con alto conocimiento debido a que participó como agente incorporando nuevos afiliados al inicio del sistema. En general, los hombres presentan mayor claridad respecto al sistema de pensiones. En otras palabras, tienen ideas concretas de cómo funciona el sistema:

“Yo quería decirte otra cosa, perdón. Lo que ocurre con lo que tú estabas mencionando, de, del bono solidario para las personas que prácticamente son el 50% de lo que se gasta en previsión hoy en día. Hay que tener claridad, y yo la tengo, de que ese dinero lo estamos pagando todos los chilenos” (focus group hombres, Coyhaique).

El conocimiento que se tiene sirve para analizar y poner en relieve los defectos que perciben del sistema. El sistema de pensiones se asocia de forma absoluta con las AFP y el ingreso a recibir al momento de jubilar. Se cuestiona el tipo de administración realizado por las AFP y la imposibilidad de manejo de los fondos por parte de los cotizantes, lo que devendría en un beneficio para las administradoras de los fondos previsionales y no para los trabajadores.

“Hombre 1: Se la grafico...Mi conocimiento te lo grafico de la siguiente manera. Si yo tuviera, si yo tengo en mi cuenta previsional 70 millones de pesos, yo podría comprarme un departamento, y lo arriendo.

hombre: Claro. Y ganaría

hombre: Ganarías más, unos 350, 400 mil pesos por el arriendo.

hombre: Más que la jubilación.

hombre 1: Cuando yo me retiro, esos 70 millones de pesos se lo paso al seguro. Y lo que hace la empresa aseguradora, compra un departamento, y con el arriendo me paga a mí la cuestión. El departamento es de ellos, no es mío. Yo si me muero, podría dejarle mi departamento a los hijos. Por eso te digo que es un robo”. (focus group hombres, Coyhaique)

“Mujer: Si es una plata que la AFP está trabajando con nuestras platas, es una plata que se trabaja, que te la sacan y más encima una va a pedir un préstamos y le dan de la misma plata que usted ha ahorrado toda la vida, ese es un negocio que viene de algunos empresarios.” (focus group mujeres, Santiago)

“Hombre 1: Si nunca manejas tu plata. Tu vai después a retirar tu platita y qué te van a dar...”

Hombre 2: Mira, hay una cuestión que además es bien escandalosa. Porque fijate tú que...tú tienes, ya. Hablemos en cifras. Tú aportas todos los meses el 10% para tu jubilación, pero te sacan además una prima de seguro, que se llama, ¿cierto?, que te hace... Si tú no tienes al día esa prima de seguro, tú te pasa algo, no te pagan porque estai atrasado en la prima de seguro. No has pagado el seguro. Y ese era un 4% hasta que yo me acuerdo, era un 4%, o sea, no era poca plata. Y esa plata es topón para adentro, para el seguro. Entonces, ¿qué es lo que pasa? Ellos no solo lucran con tu 10%, sino que además con ese 4% que es intocable. Es una plata que se la están quedando todos los meses. El día que a ti te pasa algo, perdís la pega, no podís pagar, te, te pasa algo, no pagaste el seguro...” (focus group hombres, Coyhaique).

Existe una comparación con el sistema de reparto anterior, considerándolo un mejor mecanismo. Las pensiones obtenidas eran mayores, no tenía el componente lucrativo sino que solidario.

“hombre 1: ...las Cajas, eran diferentes Cajas ahí...

hombre 2: Era del sistema de reparto, todos metían plata y de acuerdo a tu última...

hombre 1: La Caja de Empleados Particulares, que era muy buena.

hombre: Era súper buena.

hombre: Claro.

hombre: Era mucho mejor en esa época.

hombre: Es que lo que pasa es que eran solidarias.

hombre: El Seguro Social.

hombre: Exactamente.

hombre: ...aportar a un fondo. Todo iba a un fondo. Todo iba a un fondo” (focus group hombres, Coyhaique).

Respecto a la reforma previsional, se tiene un conocimiento general. Se identifican las reformas que crearon el sistema, pero no las últimas modificaciones en particular. De estas se menciona la propuesta de una AFP estatal. En cuanto al pilar solidario se lo asocia al sistema de reparto anterior, de carácter solidario, a diferencia de la capitalización individual a través de las AFP.

“hombre: El pilar solidario se refiere a la, a la, a la manera en qué se...la jubilación anterior al sistema de, de...

hombre: De reparto, el sistema de reparto, <NI hombre: ...de reparto solidario> era solidario. Pero este...no. Bueno.

hombre: El de antes era así.

hombre: Este es de capitalización individual” (focus group hombres, Coyhaique).

“Mujer: Ustedes tienen mucho tiempo, pero yo le aconsejaría no se el INP no el AFP.

mujer: es que ya no existe.

Todas: no se puede... el INP o el PSP, esa es la caja de empleados públicos.

Moderadora: Los cotizantes nuevos, no pueden cotizar en el sistema antiguo.

mujer: Ya estamos perdidos” (focus group mujeres, Santiago).

Se conoce el APV y se lo valora como una opción tendiente a lograr una mejor pensión a futuro. Se le recomienda esta opción a los actuales trabajadores jóvenes, que ahorren un monto extra para lograr mayores montos al jubilarse.

“Mujer: que cotizara una AFP porque es lo único que nos ofrecen y también que pusiera un adicional cosa que aumentara su pensión a futuro, ya cuando sea adulto porque en la juventud” (focus group mujeres, Santiago).

Las mujeres conocen el bono por hijo. Muchas de ellas son beneficiarias. Existen dudas respecto a la forma en que se entrega y si el aceptarlo les implica limitar otros beneficios, o viceversa; si al contar con otro beneficio en paralelo, se pierde la posibilidad de optar a este.

“mujer: sabe puedo comentar algo, lo que pasa que también, de repente con el bono de hijos que a mí me consta. De repente cuando una cobra al Estado algún bono, el Estado pierde otro y digamos eso es sabido... entonces y por ejemplo para la mujer porque esto es para la mujer, cuando cobras el bono por hijos pierdes el de la cuota mortuoria que es bien importante en el momento del fallecimiento porque generalmente lo dicen los hijos “que la cuota mortuoria que si le pueden poner un poquito más...” y ahí nos vamos arreglando al servicio funerario y que es

mío digamos. Pero a la mujer haber cobrado el bono con hijos pierde la cuota mortuoria, no sé si al hombre porque no tiene ese derecho mucha gente a lo mejor no lo sabe eso” (focus group mujeres, Santiago).

b) ¿Cómo valoran el Sistema de Pensiones?

La valoración del sistema de pensiones es transversalmente negativa. Esta visión se sostiene en los siguientes aspectos. En primer lugar, se lo concibe como un sistema que no beneficia a los cotizantes sino únicamente a las AFP. Así, la crítica central alude a que son los afiliados quienes deben asumir las pérdidas por fondos que no son administrados por ellos mismos, en tanto las AFP obtienen las ganancias. A su juicio, las ganancias traspasadas a los trabajadores son mínimas y en la mayoría de los casos son superadas por las pérdidas.

“Mujer: No, yo algo que voy a decir, no sé si estoy equivocada o no por lo que voy a decir, pero por ser mis hijos siempre cuando dan el balance de estas cosas se fían porque como a uno lo integran, en A B C en cosas, y nunca ganan, siempre perdieron 800 y en el fondo, ganaron 200 el otro mes, perdieron un millón y ganaron 300 al otro mes, o sea en vez de haber aunque sea un poquito, pero una ganancia, de repente vienen unos bajones espectaculares, que realmente eso hace quizás hace los jóvenes eso ahora es una risa porque dicen “hoy perdi” pero cuando estén a la edad nuestra y según las cuentas de todos esos bajones realmente es un desmedro que se nota hoy día en la conversación que hemos tenido” (focus group mujeres, Santiago).

“hombre 1: Yo voy a responder un poco lo que dijo recién Luis. Él perdió 16 millones de pesos. Las AFP, los genios, crearon 4 tramos, entonces, insíbete en uno de esos. Y en todos perdís.

hombre: En todos perdemos.

hombre 1: En todos perdemos, unos más, otros menos, pero todos perdemos y ellos ganan. Es lo que decías tú. Cuando perdemos...” (focus group hombres, Coyhaique).

El hecho que se generen pérdidas para los trabajadores y no para las AFP redundando en descontento generalizado de la población hacia el sistema, habiendo incentivos muy precarios para querer afiliarse a él.

“hombre 1: Lo peor es que más encima es una burla que te están haciendo a tí, y eso, eso es una manera para provocar una, una reacción social bastante fuerte. ¿Por qué? Porque resulta de que cuando hay pérdidas, las pérdidas son de los trabajadores.

hombre: La asume el trabajador.

hombre 1: Pero cuando hay ganancias...o sea, ellos nunca pierden, <hombre: Ellos nunca van a perder> Si ellos siempre van ganando, siempre...

hombre: De hecho, en la crisis de hace poco, yo perdí como 16 millones”.

hombre 1: Ya, mira. Cuando pierdes, eh, o sea, cuando se pierde, pierde uno. Y cuando se gana, ganan ellos. Entonces, los tramos fueron creados para ellos, por ellos, y aquí no hay vuelta que darle, porque te sacan 16 palos...Oye, puedes haber tenido 50, 60 millones. Oye, uno contaba con esos recursos para la jubilación. Y que te saquen 16 millones, oye...” (focus group hombres, Coyhaique).

“hombre 4: Es que el hecho de que no veas información, es que uno mismo ha tenido eh, presente que las AFPs han sido una sinvergüenzura para los trabajadores chilenos. Entonces, ¿qué interés voy a tener yo en meterme en una previsión en que sé que no voy a obtener ningún beneficio? Porque, más aún, a tí te roban, y las empresas de las AFP, tienen tremendas utilidades y ganancias a costa de nosotros” (focus group hombres, Coyhaique).

Por último se critican aspectos específicos en cuanto al funcionamiento. El descuento para salud una vez jubilados se cuestiona, y se plantea que aunque anunciada su eliminación ésta aún no se efectúa. Además se evalúa de forma negativa el alto porcentaje de comisión cobrado por las AFP.

“Mujer: [respecto del 7% de salud] A lo que yo voy es a lo del 7 % que no se a lo que van...

Todas: a todos nos descuentan.

Mujer: Ya pero ¿por qué lo descuentan? Si tenemos menos de 200 mil pesos, entonces a eso voy, que explicación dan.

mujer: El gobierno pasado nos dijo que iba a sacar eso...” (focus group mujeres, Santiago).

“Mujer: [respecto del monto de comisiones] Un 3, yo creo que lo que cobran la AFP por la mantención de uno es excesivo porque tú te sacan alrededor de tres meses o cuatro meses como 30 y tanto mil pesos, que te cobran más de lo que te cobra una cuenta del banco, encuentro que la AFP, es un negocio y nosotros somos el negocio entonces prácticamente, ladrones con corbata entonces no, creo que a lo mejor los fondos están mal, la administración, no se... está pensado para gente que tiene mucho más dinero, no para la clase media o la clase que tiene menos recursos” (focus group mujeres, Santiago).

Con lo anterior, en un ejercicio de ponerle nota al sistema, las calificaciones son mínimas, con un promedio menor a 4 (en una escala de 1 a 7), se lo reprueba.

“mujer: Yo le pongo un uno para no ponerle un 0 porque ese es un negocio para ellos, no beneficio para ellos que son o somos los afiliados, es un negocio de ellos nomas, de los dueños de la AFP, un gran negocio que hicieron con nosotros.

Moderadora: ¿y usted por allá?

mujer: yo igual por ponerle una nota, yo creo que la nota uno y porque estoy de acuerdo con ella, yo creo que es un negocio redondo para estas personas que son dueños de AFP, y que a nosotros nos ha empobrecido mucho más” (focus group mujeres, Santiago).

“hombre: Yo le pongo un uno porque en la época que se hicieron las AFP, el empresariado chileno fue la que mayormente utilizó estos recursos de, de los trabajadores para engrandecer sus grandes fortunas que tienen hoy día. Y son los grandes complejos económicos que existen hoy día en Chile. ¿Y qué hemos transcurrido cuántos años? 30, 40 años, y que lamentablemente ningún gobierno ha sido capaz de poder ponerle freno a este robo legal” (focus group hombres, Coyhaique).

A pesar de ésta desaprobación generalizada, una visión diagnóstica un ámbito positivo, que es el hecho de demostrar que el dinero recaudado por los afiliados puede ser invertido y obtener ganancias. Si el Estado se convierte en administrador, esto será una buena fuente de ingresos.

“hombre: Mire, lo que pasa es que eh, ¿por qué le pongo un 3? Por el hecho de que sí estoy de acuerdo con ustedes de que la pensión es pésima, horrible, pero sí nos dejó una enseñanza. La enseñanza que la plata, si reúne, si se reúne la plata de los trabajadores, y si esa plata se puede invertir, ya sea el Estado, va a tener ganancias. Que en este minuto las ganancias son para el bolsillo de algunos...” (focus group hombres, Coyhaique)

c) Expectativas de un sistema de pensiones ideal

Respecto de un sistema de pensiones ideal, si bien existe un conocimiento básico de éste, no se elaboran propuestas específicas. Se plantea más bien el resultado esperado de un sistema de pensiones ideal. Las ideas centrales remiten a la necesidad de una reforma sustantiva que mejore el monto de las pensiones.

“Hombre: Pero si estamos pensando en el futuro, obviamente que es distinto. Ahí hay que hacer una reforma de verdad, en donde el centro esté basado en el trabajador, ¿cierto?, y no en los grupos económicos o en quien lo maneje. Si por último uno habla de los grupos económicos, pero también tiene que ser en función de lo que tú guardas y que sirva para, para el futuro, y no darte cuenta después que terminó todo, y te están pasando 100 lucas, poh” (focus group hombres, Coyhaique).

“Mujer: [sobre el monto de las pensiones] Que las suban no más, que las suban un poco”. (focus group mujeres, Santiago).

Otras de las ideas planteadas corresponden a:

- Mayor tasa de reemplazo.

“hombre 1: Claro, de recambio parece que se llama, sea un poco más alta, ¿Entendís? Porque en este minuto es el 30%; y, y menos del 30%.

Hombre: Si el día de mañana tenemos una tasa de, de reemplazo se llama, la tasa de reemplazo sea un poquito mayor, yo creo que de alguna manera nos va, a beneficiar, porque no, no, yo no creo que de alguna manera el aumentar la edad de 65 a 68 años, nos va a solucionar el problema, porque vamos a salir con una pensión...” (focus Coyhaique)

- Eliminación de descuento de salud.

“y la salud no la han arreglado, menos para los jubilados, eso del 7% que ligero que lo iban a quitar, yo estaba feliz pero yo sé que van a pasar muchos años para que la corten ósea para que sea beneficioso para nosotros o efectivo” (focus group mujeres, Santiago)

- Sistema de reparto, solidario.

“hombre 2: Si es solidario, el tema es que si es solidario, los 5 millones de trabajadores y tanto de trabajadores que imponen en el sistema, perfectamente le pueden pagar a 500 y tantos mil jubilados.

hombre: Por eso te digo. Si esos 5 millones activos van a subvencionar a un millón de inactivos, o que estén por retirarse, sería fabuloso, poh”. (focus group hombres, Coyhaique)

- Mayor intervención estatal, enfocada en regular y fiscalizar el funcionamiento del sistema. No se valora la creación de una AFP estatal en tanto implica un cambio menor a un sistema que consideran debe ser reformado en su totalidad, desde sus principios.

“hombre: A mí me parece que el Estado chileno debe intervenir eficazmente y con fuerza en este tema, porque no debe imperar la ley de la selva en la convivencia social. Porque aquí los más fuertes se las llevan todas. Y respecto a

lo que dicen aquí los socios, yo no creo que la AFP estatal sea la solución. Y lo otro que podría decir, que los políticos somos nosotros. A veces elegimos mal, sí.

hombre: Sí. Yo también creo que el Estado de alguna manera tiene que intervenir y bastante fuerte, o sea, de tal manera de poder solucionar realmente el problema y que no siga siendo un robo. Ahora, la AFP estatal, quizás es un camino pero demasiado tibio, porque los grandes grupos económicos a las finales son los que manejan la situación. Y si los capitales de una AFP estatal se van a invertir en alguna parte, lo más probable es que hagan un, un chanchullo, si ellos están acostumbrados a eso... Ahora, con la reforma tributaria, igual, también. Van a estar acostumbrados a buscar la, la maña como..." (focus group hombres, Coyhaique).

- Bono de retiro a trabajadores cercanos a la jubilación. Como compensación por las pérdidas obtenidas ante el cambio de sistema anterior al actual.

"hombre 1: ...Algo que nos, nos, nos ayude con todo el tiempo que ya perdimos, porque ya no lo vamos a poder recuperar" (focus group hombres, Coyhaique).

4.3.3 Estrategias de previsión social

Respecto a las estrategias de previsión pensando en el futuro, se observa que estas han comenzado a ser implementadas en forma tardía, y no de forma extendida. Las estrategias, cuando las hay, se enfocan en mejorar la situación que visualizan tendrán en el corto plazo. Así, resulta significativo que como estrategia predominante se considere el continuar trabajando. Tanto en los casos en que los fondos de la pensión ahorrados se acabaron o están pronto a hacerlo, como en las situaciones en que se visualiza una pensión distante en alta cuantía respecto al ingreso actual, la opción es continuar vinculados al sistema laboral. Ya sea por opción o por obligación.

"Hombre: Bueno, pero es que una de las cosas que hace todo el mundo es seguir trabajando, poh viejo. O sea, alargar, alargar la agonía" (focus group hombres, Coyhaique).

"Mujer: Y yo creo que en este momento [de jubilación] uno tiene que trabajar y guardar ahorros, tiene que tener su fondo de ahorros, todo lo que uno va a ocupar, una cantidad, y otra cantidad ahorrar porque uno no sabe qué calidad de vida puede tener en enfermedad o algún imprevisto entonces tú tienes que manejar esa parte también y tratar de ser auto valente en el sentido económico y también en la parte básicas de humano" (focus group mujeres, Santiago).

"Mujer: Yo empecé a trabajar madura ya, a los 48 años y resulta que a los 60 años ya consulte a la AFP y me dijeron que a los 60 años yo podía renunciar pero con pocos años que tenía de jubilación, ósea de cotizaciones, lo único que me quedaba era pedir los fondos, nada más y eso me duro hasta marzo. Y en marzo busque trabajo y trabajo de auxiliar de aseo e imponiendo porque me dan bonos y ese bono me los ponen a la AFP" (focus group mujeres, Santiago).

"Hombre: Claro, la enfermedad, entonces, se te junta todo eso con una pensión- en general porque no todos pueden- con una pensión totalmente baja. Hay gente que tiene, y se ven obligados a quedarse a trabajar porque si, se retiran, les baja el sueldo pero, más de la mitad. Entonces la gente se queda porque si esa es la inseguridad de..." (focus group hombres, Coyhaique).

- Adquisición y gestión de propiedades o bienes raíces. La adquisición de la vivienda propia se plantea como una estrategia de vida que da tranquilidad en la vejez. La compra de segundas viviendas o terrenos para el arriendo se presenta como opción en aquellos con mayor poder adquisitivo y como recomendación a las generaciones más jóvenes como resguardo hacia el futuro.

“Yo estoy preparado para eso [la vejez]. Porque yo te digo, ya, bueno, ya, teniendo mi casa ahí, viviré hasta cuando el de arriba me llame, y listo” (focus group hombres, Coyhaique).

“Hombre: Yo tengo una casa, donde vivo, y después tuve la oportunidad de comprar un sitio y lo compré.

Moderador: Ya. ¿Y usted cree que eso le permitirá tener una mejor vejez?

hombre: Algo, claro, poh. O sea, por lo menos, uno le puede echar mano, ¿cómo se dice?, lo puede vender y al...algo” (focus group hombres, Coyhaique).

“Mujer: Yo creo que si uno ve como un poquitito más para allá, más lejos la parte como el bien raíz, es el que se mantiene porque es difícil a menos que nunca se haga una manito de gato va a perder la solidez” (focus group mujeres, Santiago).

“Mujer: Lo otro es que hagan inversiones, que si ahora hay tantas facilidades de repente hay tantas oportunidades para adquirir un departamento, si tiene la oportunidad inviertan en un departamento, vean un subsidio, porque hay cosas que se puede hacer... inversiones, lo mejor es invertir en bienes raíces” (focus group mujeres, Santiago).

- Asilo de ancianos. En un caso mujer se plantea esta opción como viable para el futuro, buscando no incomodar a sus cercanos, recibir los cuidados necesarios y estar en contacto con otros mayores. En otros casos se visualiza cierto temor respecto al cuidado brindado en ellos, actuando como un desincentivador a esta estrategia. En el caso de los hombres lo ven como una posibilidad pero no escogida, sino una acción en que sus hijos podrían tener interés.

“Mujer: Yo vivo solo. Vivo...Siempre he pensado en eh, como, de repente mis hijos me van a decir: “Este viejo lo vamos a ir a dejar al hogar de ancianos, no más poh” Hay que ser realistas también ahí, poh. Si es la verdad no más”. (focus group hombres, Coyhaique).

- Previsión ante la muerte. El dejar arreglados los principales temas ante el fallecimiento también se presenta como una estrategia previsor, centrada en facilitarle este tránsito a su familia.

“Mujer: De repente ha estado con enfermedades muy largas, como una situación que te complica entonces por eso es mejor dejar todo planeado para cuando lo puedas pagar y como estaba trabajando lo pagado y lo deje listo en una carpetita en caso de... llamar a este teléfono, entonces no lo voy a gozar, es una cosa que no se va a gozar pero le va a dar una tranquilidad a la familia y eso sabes que de repente genera un estrés a la familia entonces es bueno tener eso solucionado porque te da una tranquilidad y además los que creemos en dios sabemos que no nos vamos a llevar nada entonces mejor dejar la maleta liviana para la familia.

mujer: Justamente, es muy bueno dejar las cosas preparadas.” (focus group mujeres, Santiago).

“Hombre: porque yo digo hasta morirse es caro- porque cuando tú te enfrentai a una situación, que se te muere un familiar y tú no tenís nada. O sea, andai a última hora encalillándote para poderle comprar un ataúd... ¿Cachai? Yo estoy preparado para eso”. (focus group hombres, Coyhaique).

- Mecanismos de ahorro financiero. Es el caso de personas con mayor poder adquisitivo y conocimientos, especialmente mujeres, quienes se plantean opciones alternativas de ahorro financiero: fondos mutuos, seguros, acciones, entre otros.

“Con eso no me va a alcanzar nada, entonces tengo que pensar más a futuro y guardar unos pesitos para esos años que uno no va a poder estas trabajando, tiene que uno preocuparse de uno” (focus group mujeres, Santiago).

“mujer: Claro, contratar un seguro.

moderadora: Ya, y usted ¿qué quería decir?

mujer: Sabes que yo debido a mi pensión tan baja que saqué, yo ahora recibo mi sueldo, pero una parte de mi sueldo la estoy poniendo en el banco y ahí la ejecutiva me aconsejo de poner esa pata como para invertirla, entonces como cada 90 días te dan un interés que es mucho más alto que tenerla en una cuenta de ahorros y ellos con tu dinero te ven el mercado capital que está dando mejor dividendo entonces cada 90 días te pueden hacer eso y de eso tu trabajas tu plata, fuera de lo que tú puedes ahorrar, y más eso no pensarlos ahora sino que pensarlo a 10 15 años más...eh cuando ya eh...” (focus group mujeres, Santiago).

En el caso de los hombres se plantea como limitante al desarrollo de una estrategia mayor de ahorro, la prioridad dada a brindar el sustento para su hogar, preocuparse por otorgar una buena educación a sus hijos y apoyarlos en caso de necesidad. De esta manera, cualquier otra acción está supeditada al cumplimiento de esta prioridad.

“hombre 2: A mí se me hizo imposible de ahorrar cuando yo era empleado público, porque yo...mi hija estudió dos carreras.

hombre: Es que uno nunca deja, nunca deja de ayudar a los cabros también.

hombre 2: Tengo que seguirla ayudando.

Moderador: ¿Y pasa eso también? ¿Sí? ¿Siguen siendo jefes de hogar todavía, a pesar de que están...?

hombre 3: Es que son profesionales como nosotros que todavía tampoco ganan mucho, entonces, de repente también los cabros se ven en las mismas situaciones nuestras. Entonces te llaman: “Papito, tengo que pagar esto...” y ¿le vas a decir que no?” (focus group hombres, Coyhaique).

b) Los obstaculizadores/facilitadores para cotizar

Este grupo es predominantemente cotizante. A pesar de ello no se contempla el sistema de capitalización como una alternativa de previsión. Adscriben al sistema porque es la obligación al trabajar de forma dependiente, pero las estrategias de ahorro que se plantean son alternativas, dada la visión negativa respecto al sistema.

Así, la valoración al sistema es el principal obstaculizador a la cotización cuando esta no es obligatoria, o a pensar en el mismo sistema como una alternativa de ahorro, por ejemplo mediante el APV. Así, no existe una disposición propia por cotizar más al mínimo establecido; si

bien los factores económicos juegan un rol central, al contar con más recursos no se opta por estas medidas sino que por opciones que aseguren la administración directa de los fondos.

Las valoraciones al sistema de AFP, derivadas de los malos resultados vistos, son, a juicio de las personas de este perfil, un obstaculizador para los más jóvenes a incorporarse al sistema cuando no están obligados.

“hombre 5: Es que imagínate que esos cabros no les da, les da lo mismo, y no van a cotizar muchos de ellos, ni siquiera van a cotizar, huevón. Esos cabros cuando lleguen a viejos, si permanece este sistema va a ser terrible. Por eso yo decía que la imagen que yo tenía, era que iba a haber un país más viejo, y con viejos más jodidos que ahora. ¿Por qué? Porque nuestros cabros, si no están metidos en esto y están, no van a, no van a pescar esta cuestión; no van a cotizar. Lo mismo que te aconsejábamos nosotros: no cotices, poh, si vai a cotizar te vai a...

hombre: Si la única solución pa' los cabros jóvenes es que ahorren...

hombre 5: Ahorren. Eso. Si es que no hay un sistema...

hombre: Claro, adecuado” (focus group hombres, Coyhaique).

4.4 Pensionados de ingresos bajos-medios

Se realizaron tres focus group con personas de este perfil. Un focus group con hombres en Coquimbo. Los otros dos focus group se realizaron con mujeres, uno en Santiago y otro en Coquimbo.

4.4.1 Imaginarios y escenarios

a) Imaginarios sobre previsión, vejez, pensiones y calidad de vida en la vejez

Los resultados de la asociación espontánea de las nociones previsión, vejez, pensiones y calidad de vida en la vejez, muestran una mirada de bastante convergencia entre todos los conceptos. De modo general, se los visualiza en términos dicotómicos, pesimista/optimista, predominando una visión negativa hacia la mayoría de éstos.

- **Previsión:**

La asociación espontánea al concepto de previsión demuestra un asidero en su realidad, y lo que para ellos ha significado. En primer lugar, la asociación al significado específico, previsión como acción de prever, precaver, o pensar en el futuro, es bastante minoritaria:

“Hombre: guardar algo para el futuro” (focus hombres, Coquimbo).

“Hombre: hay que trabajar toda la vida para tener una buena pensión” (focus mujeres, Santiago).

De modo más transversal se lo relaciona de forma directa a la pensión, al monto económico recibido como consecuencia de su acción previsional. Es así como emergen conceptos que dan cuenta de los significados que estos atribuyen más bien a la pensión en sí, destacándose una mirada negativa que se sustentaría en los bajos montos de éstas, dineros que son insuficientes para cubrir las necesidades de la tercera edad.

“Hombre: Pobreza” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Hombre: Insuficiente” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Hombre: Renta, previsión” (focus group hombres, Coquimbo).

“la pensión también que uno recibe no alcanza ni siquiera para los remedios” (focus group mujeres, Santiago)

“mujer 1: Miseria.

mujer 2: Poca.

mujer 1: Miseria.

mujer: Porque es demasiado baja.

mujer: Demasiado poca.

mujer: Sí.” (focus group mujeres, Santiago)

- **Vejez:**

La mirada sobre la vejez se enmarca en su situación de vida actual, y en el proceso vital que como parte de ella se desprende. Así, se visualizan dos aristas, positiva y negativa. Como parte de la primera, se valora la mayor libertad generada por las menores responsabilidades durante esta etapa, por preocuparse únicamente por ellos mismos, y por los beneficios sociales adquiridos para esta edad.

“Tiene una parte positiva, el hecho de poder salir. El no tener que estar a cargo de los hijos. En el caso de nosotras solas, no tener que pedirle permiso a nadie, porque tenemos mucho acceso a tour, a cursos, en el consultorio” (focus group mujeres, Coquimbo)

Por otra parte, no es menor el peso al que asocian esta edad. Se visualiza como una etapa de importantes cambios en las condiciones de vida, de privaciones, enfermedades y un contexto de gran preocupación. La mayor inquietud se asocia a la posibilidad de la pérdida de autovalencia, a la disminución de sus capacidades de movilidad y de poder hacer lo que se quiere.

“Mujer: Bueno, yo siento que es un cambio general que nos, cambia nuestra vida. En muchos aspectos, ¿Ya? Por lo tanto, no tenemos esa...quizás porque todavía tengamos vitalidad, pero hay muchas cosas que uno ya tiene que privarse. Activar demasiado rápido, por ejemplo. ¿Cierto? Hacer fuerzas que ya están...que no nos, no nos da para tanta fuerza. O sea, energías quedan pero no como una debiera tener. Y la mente realmente que nos juega también en contra” (focus group mujeres, Santiago).

“Mujer: Yo, por lo menos, yo por lo menos, hace un año atrás salía para todas partes, todo lo, y todo,... ¿cómo se llama?, iba a todas partes porque no, no...A veces iba la visitadora de acá y no me encontraba porque ya andaba en otras casas y todo. Y ya este año, ya no, no puedo salir sola. No puedo, ¿cómo se llama?, se me olvidan las cosas. Y, y estoy ahí. Dese cuenta que esta semana que pasó estuve todo en cama, en cama, en cama con mi dolor de estómago en cama. Y no me podía levantar” (focus group mujeres, Santiago).

Con lo anterior, y particularmente en el caso de los hombres se observa cierta negación a pensar en este proceso, a no querer ver o imaginar el tiempo de vida que poseen a futuro.

“Una edad que es poco consejera, es decir, uno no quiere acordarse que es viejo. Por lo menos, ese es mi caso.” (focus group hombres, Coquimbo)

“Trato de pensar en el poco tiempo de vida que me iría me iría quedando” (focus group hombres, Coquimbo)

- **Pensión:**

Este concepto es fundamental para este grupo de personas. Se la entiende en primer lugar como aquello que se obtiene al jubilar, no existiendo en la mayoría de los casos una diferencia explícita entre pensión y previsión. Así, la pensión es el dinero recibido a causa del trabajo previo.

“Es un dinero que se recibe después de haber pasado cierto tiempo de trabajo, es la remuneración que se recibe después de haber laborado ciertos años” (focus group hombres, Coquimbo).

“La previsión yo pienso que haber tra...hay que trabajar toda la vida para tener una buena previsión. Y pensión es lo que se llega a la vejez, que le dan esa pensión” (focus group mujeres, Santiago).

Aquí la mirada respecto a estos montos es general, el ingreso en la vejez es bajo y no alcanza a suplir todas las necesidades de esta etapa de vida.

“Hay que estirlarla, hay que hacerla chicle” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Dan pena las pensiones” (focus group hombres, Coquimbo).

El bajo monto de las pensiones se conjuga con los mayores gastos en salud y, particularmente, en medicamentos, que conlleva esta etapa vital. De esta forma, la pensión recibida se torna insuficiente para garantizar los cuidados médicos que estos mayores necesitan.

“Hay remedios que no dan en el consultorio y exámenes que no toman en el hospital tampoco” (focus mujeres, Coquimbo).

“A mí ningún remedio que me dan en la Codico me hace bien, tengo que comprarlo, me cuesta \$20.000 y tantos pesos” (focus mujeres, Coquimbo).

- **Calidad de vida en la vejez:**

Esta noción presenta varios matices. El primero de ellos considera que la calidad de vida en el presente está determinada por su pasado. En segundo lugar, se visualiza la calidad de vida como una expectativa durante esta etapa.

“Según como uno ha llevado la vida en la juventud, es la vejez” (focus mujeres, Coquimbo).

“Es lo que uno quisiera (tener calidad de vida)” (focus mujeres, Coquimbo).

En términos concretos se percibe que la calidad de vida en la vejez es mala, lo que se asocia a las bajas pensiones o a la imposibilidad de trabajar (cesantía), conjugado con la tenencia de enfermedades y el alto costo de los remedios. Así, se considera que la vejez es un período complejo y difícil, especialmente cuando no se tienen los recursos para cubrir un estándar mínimo que asegure una buena mantención.

“Es muy dura la vida de uno cuando llega a la vejez” (focus mujeres, Santiago)

La situación, para los hombres, se perfila más compleja con la soledad; no contar con familia cercana o redes de apoyo a las que acudir conlleva a generar pensamientos depresivos. Como

contrapartida, se considera a las asociaciones y/o clubes para la tercera edad como una manera de mejorar su calidad de vida, aunque se esboza el poco conocimiento que de éstos se tienen.

“Triste para las personas solas, como uno está solo, piensa en las cosas que uno no debiera pensar. Son cosas que se van metiendo en la mente de uno y cuesta sacárselas” (focus group hombres, Coquimbo)

“Hoy en día, por lo menos existe la comunidad, que son como clubes del adulto mayor. Son varias ayudas, o hay bastante ayuda. Lo que pasa es que no sabemos cómo recibirla, ni tampoco estar en condiciones físicas para...” (focus group hombres, Coquimbo)

Con lo anterior se observa que la calidad de vida en la adultez mayor está fuertemente condicionada por la pensión con que se cuenta; siendo estos los únicos ingresos en la mayoría de las situaciones, los bajos montos no les permiten cubrir todos los requerimientos.

“Que es mediocre, porque se vienen todas las enfermedades, después de los sesenta, setenta años, uno está lleno de enfermedades. Como las pensiones son bajísimas. Muchas veces uno no tiene el dinero para ir a una clínica y tiene que ir al policlínico. Uno no tiene capital para ir a una clínica, levantarse a las 5 de la mañana, para que le den una pastilla a uno, pero es una porquería de remedio, pero si usted tiene plata para ir a un médico particular, ya le dan otro remedio, porque usted lo puede pagar” (focus hombres, Coquimbo).

Emerge también la autocrítica al no haber tomado medidas que les permitieran asegurar una buena pensión para poder cubrir sus necesidades. Es común el no haber contemplado acciones previsionales durante su época laboral.

“mujer: Escaso porque uno cuando joven a veces no piensa que va a llegar a adulto mayor.

mujer: No, poh. Nunca piensa.

mujer: De joven uno se cree con el mundo a sus pies.

mujer: Y empieza a ayudar a la familia, a cuidar a la mamá, a cuidar a todos, y, y no, no tiene una, un fondo de jubilación como es debido. Yo llegué a la vejez y tuve que tener la jubilación solidaria de, que da la presidenta. Entonces, eso es lo terrible. Gracias a Dios- yo doy muchas gracias a Dios porque soy súper, súper sana. No tengo presión, no tengo diabetes, no tengo nada” (focus group mujeres, Santiago).

Resulta relevante constatar que el vínculo entre calidad de vida en la vejez y la pensión es total. La calidad de vida en esta etapa se evalúa en relación al monto de la pensión; si este es suficiente, permitirá asegurar una buena calidad de vida, de modo contrario, los bajos monto de la pensión repercuten en una baja calidad de vida en la vejez.

“hombre: ...las pensiones son muy bajas, entonces no, no alcanzan.

hombre: Con la salud, depende.

hombre: No alcanzan para...por lo menos uno tener una vida un poquito mejor” (focus hombres, Coquimbo).

- **Relación entre significados**

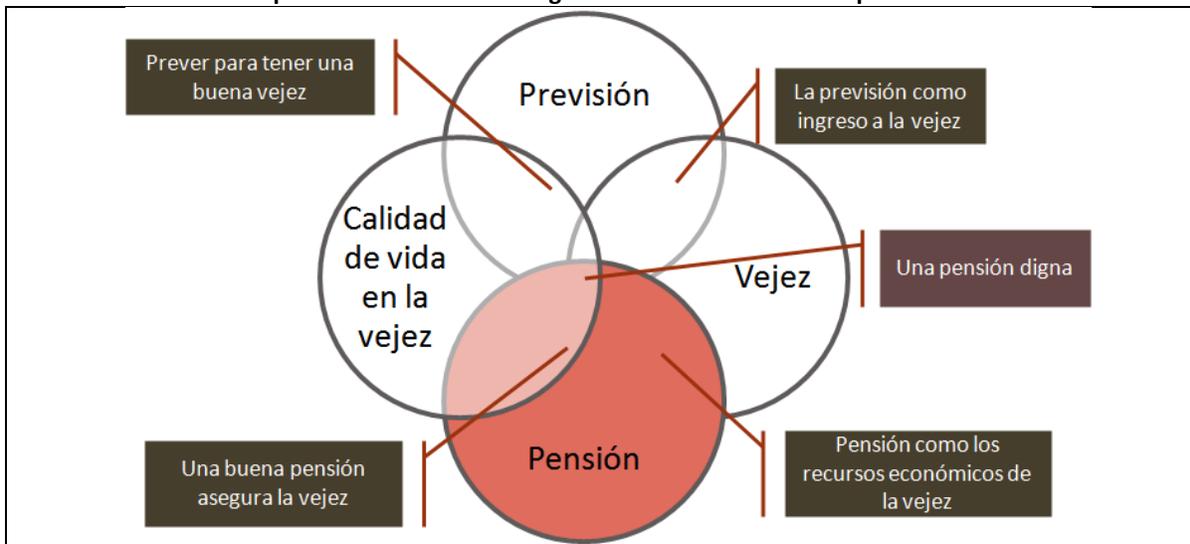
La relación entre los significados se articula en torno al concepto de pensión como eje que da cohesión a los distintos conceptos.

La previsión es una acción que tiene el futuro como horizonte. Se realiza durante la etapa activa y tiene como propósito lograr una buena calidad de vida de la vejez. En el caso que no sea así, repercute en bajos montos de pensión, los que inciden en una baja calidad de vida. Asimismo, la pensión es entendida como los recursos económicos con que se cuenta en esta etapa y que son determinantes para calidad de vida que se detente.

A su vez, la previsión es concebida como un concepto vago, en el mejor de los casos como las acciones contempladas para el futuro, aquellas que asegurarán una pensión, y de forma mayoritaria asociada y entendida de forma indistinta a la pensión.

La visión crítica respecto de la pensión (“miserable”) cobra mayor relevancia al considerar el rol articulador respecto a los otros términos para las personas de éste perfil. La pensión engloba los conceptos por cuanto permite asegurar o no un buen pasar en la vejez. Buen pasar que en el mayor de los casos se asocia únicamente al cumplimiento de las necesidades básicas de este grupo etario.

Esquema 9: Relaciones de significados e la asociación espontánea.



b) Escenarios personales y generales sobre la vida en la vejez

- **Escenarios para la población**

Existe una visión de negatividad o de permanencia del sistema actual para quienes lleguen a la vejez en veinte años. Se visualiza que la situación se mantendrá del mismo modo y nuevamente la pensión se vuelve el tópico central al momento de ponerse en este escenario. Se asocia de forma transversal en hombres y mujeres el aspecto material al proyectarse en este contexto. Asimismo, se observa una mirada decepcionada ante una serie de compromisos adquiridos por las

autoridades, pero que a juicio de este perfil no han dado la respuesta ofrecida, lo que perfila un panorama de incertidumbre ante el futuro.

“Mujeres: Esto no tiene arreglo” (focus group mujeres, Santiago).

“Hombre: Todavía no hay una luz clara, porque la cosa no está bien. Esto viene desde hace mucho tiempo, no hay que echarle la culpa al gobierno anterior, ni al pasado. Este es como un cáncer que ha ido trayendo hasta el día actual. En salud, todos sabemos que el gobierno invierte plata y no sabemos dónde va esa plata. Tenemos los mismos problemas de siempre, faltan hospitales, faltan médicos, falta personal, no hay medicamentos. Y eso se escucha en la televisión, en los radios, en todas partes y nadie le pone el cascabel al gato, como se dice. Entonces, qué puede pensar uno. Además, tenemos un congreso que se entretiene en otras cosas y lo que es fundamental para el país, no se toca” (focus group hombre, Coquimbo).

Una de las principales inquietudes remite a las condiciones de salud de la población. Ante un panorama similar al actual, respecto al tipo de enfermedades y dolencias que vivenciarán los nuevos mayores, se plantea la preocupación por no incorporar cambios al sistema de salud para asegurar una buena atención a este grupo etario.

En cuanto a los ingresos, existen diversas opiniones. Por una parte se percibe que los ingresos de los mayores no variarán de forma significativa.

“Así como van que suben de \$2.000 pesos mensual, van a llegar en cinco años más a \$10.000” (focus group mujeres, Coquimbo)

Por otra parte, se visualiza que existirá un interés, de incierta efectividad, por aumentar el monto de las pensiones.

“Yo creo que van a batallar para elevar la pensión, como estamos batallando para subir la pensión, porque hay mucho reclamo” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Malas. Mientras una persona no tenga más de 80 millones en su cuenta personal, va a ganar 100 lucas. Tiene que tener más de eso para ganar \$500.000. Esa es la mentira más grande, porque las personas que depositan \$7.000, \$10.000, no recibe nada. Mi señora trabajó cuarenta años, acumuló 20 millones, gana 90 y menos el descuento 80 y tanto. Eso, es para que vea usted” (Focus group hombres, Coquimbo).

“Difícil pronosticarlo” (Focus group hombres, Coquimbo).

Respecto al ámbito de la salud no consideran que existirán mejoras en el área. Además, aparece la crítica al sistema actual y posibles soluciones al problema.

“Igual que ahora” (Todas) (focus group mujeres, Coquimbo).

“Van a aumentar los viejos” (focus group hombres, Coquimbo).

“Si no se da un vuelco fuerte a la modalidad, al aporte que recibe la salud, es bastante dudoso lo que va a pasar, muy dudoso” (focus group hombres, Coquimbo).

En cuanto al trabajo se esgrimen motivos personales, económicos y familiares que determinarán que una persona trabaje. También, aparece el ser hombre o mujer como un criterio que afecte su disposición a trabajar.

“Según, si no está enfermo puede trabajar, si no estará ahí” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Depende con cuanta jubilación” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Los que tienen hijos los ayudan” (focus group mujeres, Coquimbo).

Respecto al apoyo familiar, en general, quienes opinaron, lo vincularon a su propia experiencia. Al grado de presencia familiar que ellos mismos tienen en la actualidad.

“Es relativo, yo por ejemplo, estoy regío viviendo sola” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Los hijos nunca tienen tiempo. Claro, que cuando se enferma, al tiro se preocupan” (focus group mujeres, Coquimbo).

En cuanto a la situación laboral, se percibe difícil que los adultos mayores trabajen, dado que no se les contrata debido a la edad. También, aparece el estado de salud y la edad como obstáculos para trabajar.

“Un jubilado puede seguir trabajando, es lo que se escucha por todas partes. Y se pone por ejemplo que en Europa, Estados Unidos se trabaja hasta los ochenta y tantos años, pero en Chile no se ve eso. Aquí tenemos cesantes de cuarenta años” (focus group hombres, Coquimbo)

“Difícil con el estado de salud.” (focus group hombres, Coquimbo)

“Depende de la edad, porque usted ve al señor de 86 años, no puede ni barrer siquiera. Tiene que estar en su casa.” (focus group hombres, Coquimbo)

Respecto al apoyo familiar, en general, quienes opinaron, lo vincularon a su propia experiencia, mencionándose cierta ausencia de este tipo.

“Yo ya estoy solo, ya” (focus group hombres, Coquimbo)

“Es dependiente de una persona, por la edad, no puede vivir solo.” (focus group hombres, Coquimbo)

- **Escenarios personales y temores**

Al pensar en los escenarios personales durante la vejez, hay una correspondencia con la imagen de la vejez en general. En un supuesto de 5 años, en su mayoría se visualizan vivos, dejándolo en muchos casos a la “voluntad de Dios”. De esta manera, especialmente en las mujeres se observan dificultades para lograr situarse en un contexto específico, bajo una mirada en que durante esta de vida apelan a la gracia divina para continuar en buenas condiciones.

“La plata no alcanza para nada, y todo tan caro, es de esperar que si sigo viva, si Dios y La Virgen Santísima, y mi hermano siga bien (...)” (focus group mujeres, Santiago).

En este contexto, consideran que las condiciones de vida se agudizarán respecto a su situación actual. De ahí que uno de los mayores determinantes a su situación futura sea el tema de la salud. En estos casos, existe una alta preocupación por mantener la autovalencia, especialmente en relación al ámbito mental, y la visión de que la situación de salud presentará incertidumbre o empeorará. También se plantea la necesidad de cambios al sistema de atención en función de las condiciones de la población.

“Si no se da un vuelco fuerte a la modalidad, al aporte que recibe la salud, es bastante dudoso lo que va a pasar, muy dudoso” (focus group hombres, Coquimbo).

“si nosotros nos cuidamos, vamos a médico, bien...” (focus group mujeres, Santiago).

“Es la salud lo que a uno le preocupa, porque no va a poder hacer otras cosas” (focus group mujeres, Coquimbo.)

“Tienen que poner más médicos” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Peor, peor creo yo, porque si ahora nos podemos mover, llevar al consultorio. Después nos van a llevar en ambulancia para llevarnos al consultorio. Mientras mayor es la edad, peor” (focus group hombres, Coquimbo).

En relación al apoyo familiar, la visión respecto a este punto se asocia con su situación actual particular. Así, quienes poseen una mayor red de apoyo cercano se sitúan en un escenario positivo, sin muchos altibajos respecto a la condición en que en estos momentos se encuentran. Situación que si bien no es óptima, han logrado adaptarse y desarrollar las mejores estrategias para sustentarse.

“hay que apretarse el cinturón, si no tiene ayuda, hay que apretarse el cinturón, yo cocino para tres días porque así economizo, gas, todo... y no pierdo nada” (focus group mujeres, Santiago).

“Algunos tenemos buenos hijos, en mi caso, pero yo no necesito ese apoyo. Cuando tenía 11 años, ví una tremenda fila de jubilados, ví gente a pie pelado, año 51. Yo no vivo de la jubilación, me compré un terreno, vivo de los arriendos, porque la jubilación es una porquería” (focus group hombres, Coquimbo).

“[respecto del apoyo de los hijos] Depende, a veces no pueden” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Creo que mi hijo me apoyaría” (focus group mujeres, Coquimbo).

Consideran que sus ingresos empeorarán o no subirán en una gran cuantía. Éstos también se ven afectados por gastos en remedios. Así lo manifiestan los participantes cuando se les pregunta por su proyección sobre ingresos en la vejez. La relación con los gastos médicos es inmediata:

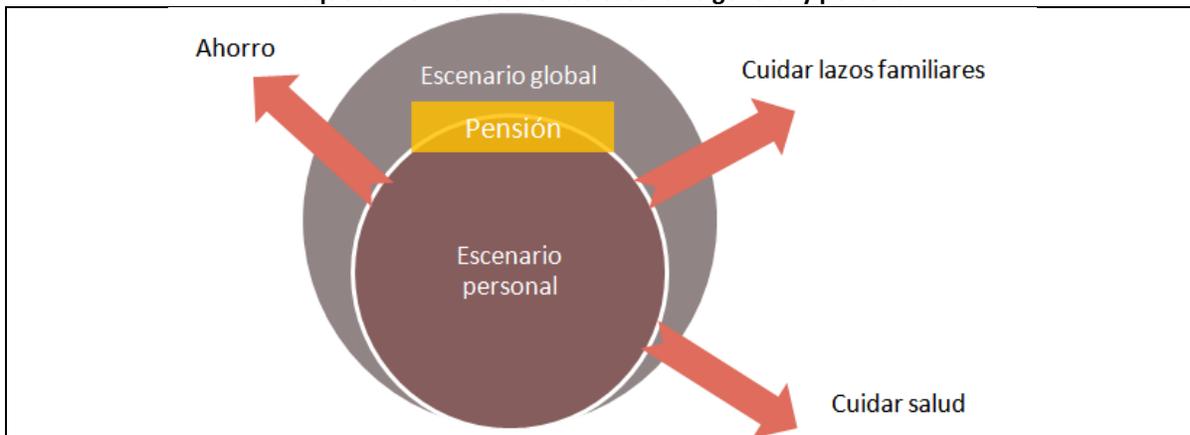
“Y las medicinas cuestan. Entonces, una cosa cambia a la otra. Así que yo...” (focus group hombres, Coquimbo)

- **Articulación entre lo global y lo personal**

La relación entre el escenario general para los adultos mayores y el personal que proyecta cada persona, tiende a corresponderse. La situación de cada uno se utiliza como base al pensar en el escenario general. Al mismo tiempo, la situación particular se percibe como una mantención de las condiciones actuales.

Como alternativas y mecanismos para lograr una mejor condición de vida respecto al panorama general se plantea como opción principal mantener el cuidado de la salud. Asimismo, se esgrime el mantener buenas relaciones personales como un mecanismo protector ante un panorama adverso. Estas indicaciones siguen la misma línea que el perfil de independientes informales, lo que permite observar cierto punto de referencia, solo que en este caso, la articulación entre lo global y personal no es el trabajo, sino la pensión. Como no ven como mejorarla desde sus estrategias, son otras las alternativas que toman para evitar los riesgos de la vida en la vejez.

Esquema 10: Relación entre escenario general y personal.



En general, la mirada a futuro, global o personal, se encuentra permeada por su proceso actual. El momento de jubilar significó un tránsito abrupto que marca el inicio a la vejez. Esto les implicó una reducción importante de su presupuesto, con un aumento en paralelo al nivel de gastos, espacialmente en salud.

Durante época laboral, en general, tenían mejor situación, pero no precavieron el futuro, se dedicaron, principalmente las mujeres, a ayudar a su familia, vivir en buenas condiciones, pero no ahorrar pensando en la vejez. No consideraron que los ingresos disminuirían de forma tan abrupta como lo han hecho luego de jubilarse.

“Mientras uno está trabajando tiene salud, tiene médicos, tiene de todo. Tiene un respaldo, dejó de trabajar, se jubiló y estamos sonados” (focus group hombres, Coquimbo).

“Es un vuelco del 70-80%. Hasta la felicidad uno la tiene” (focus group hombres, Coquimbo).

“Cuando tenía veinte años, empecé a trabajar, pensé que a los 50 me iba a descansar, pero ahora tengo 85 y me caen los gastos por todas las cosas. Por ejemplo, la basura, yo no sabía que tenía que pagar basura. 444 mil pesos me acaba de pasar” (focus group hombres, Coquimbo).

“Nunca pensé que iba a bajar tanto, tanto. No es justo bajar a la mitad del sueldo” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Uno pensaba que iba a ganar lo mismo” (focus group mujeres, Coquimbo).

4.4.2 Conocimiento y valoraciones del sistema actual

a) ¿Qué se sabe el Sistema de Pensiones?

Al mencionar el sistema de pensiones aparece una valoración negativa respecto de éste o simplemente su desconocimiento. Hay una imagen de confusión, poca claridad, respecto de su funcionamiento. Por su parte, las certezas que esgrimen son sobre los defectos del sistema.

“Son diferentes, te pagan de acuerdo a la remuneración de tú tienes, que de acuerdo a eso hay o no beneficios” (focus group mujeres, Coquimbo)

“son sinvergüenzas porque se trabaja con toda es plata de nosotros... desilusionada total”. (focus group mujeres, Santiago)

“Hay diferencias por los montos de sueldo que uno gana y en base a lo que ha podido juntar en toda su vida, hay un porcentaje” (focus group hombres, Coquimbo)

El desconocimiento se ubica en la base de la crítica al modelo. Este se inicia ya en el proceso de afiliación al sistema, en la mayoría de los casos, de forma obligada por los empleadores sin brindar mayores detalles del cambio.

“Mujer: Cuando estábamos en el INP de repente nos cambiaron a la AFP, sin preguntarnos, sin decir, y fue pésimo para nosotros... Yo me jubilé por la AFP pero no me alcanzó ni un año, y quedé volando hasta que llegué a la pensión esa del gobierno, de vejez” (focus group mujeres, Santiago)

Por otra parte, se reconoce del sistema previsional las AFP, sin embargo, la poca claridad respecto al cálculo específico de las pensiones y a la forma de inversión de las AFP va asociada a la desaprobación de éstas.

“Es medio perverso, porque cuando ellos pierden, uno pierde, pero ellos igual ganan” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Agarran el billete por todos lados y lo manejan, ya sea aquí en Chile o en el extranjero, meten el dinero. Sacan el dinero para ellos y el billete es para ellos. Toda la plata se va afuera” (focus group hombres, Coquimbo).

No existe conocimiento de la Reforma Previsional, sin embargo se apunta como una necesidad el cambio del actual sistema. Se mezcla así la idea de la Reforma del 2008 con las ideas actuales de cambio.

“[respecto de la reforma previsional] Que de acuerdo a lo que estamos ahorrando lo quieren reformar” (focus group hombres, Coquimbo).

El APV, en cambio, es un término que han oído, pero que no logran describir con claridad, salvo en su oposición. En su época activa no existía la opción del ahorro voluntario.

Respecto a la pensión básica solidaria, existe un mayor conocimiento, principalmente de quienes la reciben. Sin embargo, se la nombra de diversos modos: pensión de gracia, pensión del Estado, pensión de vejez, pensión de la Presidenta, o agrupándola de forma indiferenciada respecto a otros tipos de pensiones.

“Yo llegué a la vejez y tuve que tener la jubilación solidaria de, que da la presidenta. Entonces, eso es lo terrible. Gracias a Dios- yo doy muchas gracias a Dios porque soy súper, súper sana. No tengo presión, no tengo diabetes, no tengo nada” (focus group mujeres, Santiago).

“Sí, es para las personas que nunca han tenido un sueldo, nunca han cotizado” (focus group mujeres, Coquimbo)

“Porque yo escuché que alguna vez a mi ex, que él dijo, porque él tenía muy poco “ah no importa, si después el Gobierno igual me va a dar, que se me termine no más [los fondos]. -Yo fui, cuando se terminó fui y me dijeron que no, me dijeron que cuando se me terminaran los fondos el Gobierno me iba a dar [la pensión solidaria]; no, no me dio nada” . (focus group mujeres, Coquimbo)

Entre quienes reciben la jubilación de acuerdo a los años trabajados y ahorros logrados, existe una suerte de crítica, en cuanto a que ellos realizaron un ahorro constante y la posibilidad de aquellos que no trabajaron o no se preocuparon de cotizar, y que hoy reciben de igual modo el beneficio.

“sí, al que nunca trabajó un peso, ahora lo tienen jubilado y al que se pasó trabajando toda la vida, también lo tienen chicoteado.” (focus group hombres, Coquimbo).

“Ganan más que nosotros que trabajamos” (focus group hombres, Coquimbo).

b) ¿Cómo valoran el Sistema de Pensiones?

La valoración del sistema de pensiones es mayoritariamente negativa. A pesar del desconocimiento generalizado respecto al funcionamiento, la base para elaborar esta representación se encuentra en el monto de las pensiones y en un sistema que consideran va en desmedro de los adultos mayores. En este sentido, se visualiza despreocupación por situación del adulto mayor, y el aprovechamiento de las instituciones.

“Son sinvergüenzas porque se trabaja con toda es plata de nosotros... desilusionada total” (focus group mujeres, Santiago).

Esta situación va más allá de las AFP y se relata el caso de las cajas de compensación que usufructúan con las necesidades económicas de los mayores para emitirles créditos, los que se pactan en más cuotas de las solicitadas por las personas mayores, con alto interés, lo que los lleva a pagar un crédito de cierto monto, muchas veces por más del doble. La solicitud de préstamos a las cajas de compensación es a veces la única forma de obtener dinero para cubrir las necesidades, pero con los riesgos que han manifestado los participantes.

“[respecto de los prestamos de las cajas de compensación] Es una burla, porque no soy yo no más, es mucha gente la que está en lo mismo” (focus group mujeres, Santiago).

“es un abuso [los prestamos] a los adultos mayores”. (focus group mujeres, Santiago).

Las bajas evaluaciones vienen, de forma predominante, de aquellos pensionados por AFP. El monto recibido no permite cubrir las necesidades básicas. Por otra parte, otra de las fallas visibilizadas del modelo refiere a la posibilidad de quedarse sin fondos, y por ende, dejar de recibir pensión, así como a la continuidad de los descuentos en salud aún luego de jubilados.

“Es inaudito que se acaben los fondos” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Los descuentos que hacen en salud, que no dependa de lo único saca, que uno cuando joven ni lo usaba.” (focus group mujeres, Coquimbo).

El conocimiento de otras experiencias que pudiesen apoyar estas valoraciones se reduce a un caso que señala conocer a una persona extranjera a con una pensión alta comparativamente, y con mejores condiciones de vida y servicios asociados a la tercera edad.

“Entonces...A eso voy yo. Yo...A ver, yo tengo amigos fuera de Chile, por ejemplo, en Canadá. Me dicen, Graciela: “Ándate para Canadá. Tú no tienes idea lo bien que está el adulto mayor”. (focus group mujeres, Santiago)

c) Expectativas de un sistema de pensiones ideal

Respecto de un sistema de pensiones ideal, el desconocimiento respecto a este impide la elaboración de propuestas acabadas o específicas, estas se abordan de un modo genérico respecto a una situación de llegada ideal. Es decir, se apunta a la situación resultado, no al mecanismo para lograrlo. Así, hay algunas perspectivas transversales:

- Mayor subvención estatal.
- Mayor monto de las pensiones.
- Eliminar los descuentos de salud.

“Mujer: a mí lo que más me gustaría que se solucionara pronto el tema de la salud y las pensiones”. (focus group mujeres, Santiago)

“Mujer: que las suban no más, que las suban un poco”. (focus group mujeres, Santiago)

Otras características asociadas a este sistema ideal, son:

- Reajustar el monto de las pensiones acorde al costo de la vida.

“Eso de los pilares, estudiar como es el crecimiento del país, la canasta [para calcular el monto de la pensión]” (focus group mujeres, Coquimbo)

- Mayor información.
- Revisar y clarificar las variables para el cálculo de la pensión, estableciendo un monto mínimo. Algunas ideas que surgen cuando se pregunta por el sistema ideal, referido al cálculo de las pensiones son:

“Debiera haber un mínimo” (un salario mínimo) (focus group mujeres, Coquimbo)

“Igual al sueldo mínimo” (focus group mujeres, Coquimbo)

“De acuerdo a lo que uno trabajó” (focus group mujeres, Coquimbo)

También hay un acuerdo sobre el rol del Estado. Se espera su presencia, como ente que resguarda los fondos. En este sentido, si bien se aboga por un mayor rol fiscalizador, algunos casos apuntan su rechazo a que actúe como administrador de los fondos, aduciendo que en la época en que así se hacía, no se lograba el financiamiento de las cajas. Por otra parte, sí se esgrime como necesario que el Estado realice un aporte al momento de cotizar, en la base de un sistema mixto.

“Antes el Estado le metía mano a las cajas y las dejaba peladas. Antes ninguna caja estaba financiada.” (focus group hombres, Coquimbo)

“El Estado debería poner la misma cantidad [de cotización] que pone el trabajador. El Estado debería subvencionar” (focus group hombres, Coquimbo)

De este modo, existe la confianza en el Estado como un ente fiscalizador y que subvencione lo que falta para una buena pensión, no así como administrador de los fondos de pensión.

4.4.3 Estrategias de previsión social y estrategias de vida o sobrevivencia

Este grupo también piensa en estrategias de previsión. Ya cumplieron una primera etapa: previsión respecto del periodo de jubilación. Ahora, deben prevenir los riesgos en lo inmediato. Respecto a las estrategias de previsión pensando en el futuro, se observa que estas son

minoritarias. Las estrategias, cuando las hay, apuntan más bien a subsanar la situación presente. En este sentido, se observa un actuar más bien reactivo y asociado al rango de ingresos con que se cuenta. Así, en los casos de mayor precariedad las acciones son de subsistencia, buscando mecanismos de ahorro que les permitan “estirar” el monto con que cuentan mes a mes, para lograr cubrir sus necesidades.

Las estrategias de esta línea están dadas por:

- Las pensiones se conjugan con apoyos externos, beneficios sociales o participación en instituciones de apoyo o recepción de bonos

“Tengo derecho a un subsidio del agua al mes” (focus group mujeres, Coquimbo).

“Bonos, nada, pero gracias a Dios me llegó un departamento y con eso arriendo” (focus group mujeres, Coquimbo).

- Ahorro en las prácticas cotidianas tendientes a ahorrar y hacer cundir los ingresos con que se cuenta, proporcionarse formas alternativas para adquirirlos. En el ámbito de la alimentación se desarrollan distintas estrategias de ahorro: comen carne una vez por semana, o incluso menos; priorizan verduras y frutas, utilizan todo tipo de alimentos sin desperdiciar nada, cocinan para más de un día, con el fin de ahorrar gastos de gas. Cuidados de medicina natural, uso medicinal de plantas, frutas y verdura. Así como ejercicios para mantener la mente activa.

“Yo, voy a una parte y como un plato de comida por \$2000” (focus group mujeres, Coquimbo).

- Apoyos familiares.

“A mí, dos hijas que tengo yo, me ayudan con la postración de mi señora [ayudando a pagar lo cuidados], porque tengo que tener una dama (...) Me come casi lo mismo que gano yo” (focus group hombres, Coquimbo).

Por otra parte, entre las estrategias pensadas en generar ingresos se cuentan:

- Arriendo de propiedades, en dos casos.

“Bonos, nada, pero gracias a Dios me llegó un departamento y con eso arriendo” (focus group mujeres, Coquimbo).

- Continuar trabajando.

“Tengo mi trabajito, sale de la casa uno, comparte con otra gente. Además, hago Yoga” (focus group mujeres, Coquimbo).

4.5 Mujeres con baja inserción laboral de sectores medios y bajos

Se realizaron dos focus groups con este perfil de la población. Ambos fueron grupos con mujeres, pero con diferente rango de edad. El primer, con un rango de 20 a 39 años en Coyhaique y el segundo de 40 a 59 años en Santiago.

4.5.1 Imaginarios y escenarios

a) Imaginarios sobre previsión, vejez, pensiones y calidad de vida en la vejez

El ejercicio de asociación espontánea entrega resultados en donde

- **Previsión:**

La previsión es asociada con: ahorro, AFP, un descuento para la vejez, salud, prevenir, anticiparse a lo que vendrá. Se puede decir que hay dos zonas de asociación: genérica e instrumental. La zona genérica recoge las definiciones más generales: prevenir, anticiparse. La zona instrumental remite a los instrumentos o medios para prevenir: AFP, ahorro mensual.

Las asociaciones genéricas predominan en el grupo de mayor edad, mientras que las instrumentales en el grupo de menor rango etario. En el primer caso, las definiciones genéricas se concentran en las ideas de ahorro (no mensual, sino ahorro en general) y prevenir. La AFP no está presente en sus opiniones. Es decir, prevenir es “ahorro” y “vejez”.

En el segundo caso, la mayoría de las entrevistadas relaciona previsión con la AFP. Se plantea también que es el mecanismo de ahorro o descuento que se realiza a través del mecanismo mensual de las AFP en las remuneraciones.

“AFP, fondos para la vejez, sistema que te asegura estabilidad económica en futuro” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

“Un descuento de todos los meses en el...en la remuneración” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

- **Vejez:**

Al mencionar esta palabra, nuevamente se abren dos tendencias. Las mujeres del rango de edad menor hacen la relación con los recursos económicos que deben recibir los adultos mayores una vez llegada la edad de jubilación. Mientras que las mujeres del rango mayor apunta a situaciones que se pueden o ven que se viven en la vejez.

En el primer caso, la vejez se asocia espontáneamente con pensión. Hay una asociación de segundo nivel entre la noción anterior (“previsión”) y la vejez, que lleva a pensar en la pensión. Esto remarca la idea de la pensión-jubilación como puerta de entrada a la vejez. De este modo, pensión es para “los abuelitos”:

“Pensión para los abuelitos, sabiduría” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

En el caso del focus groups en Santiago, las asociaciones espontáneas apuntan a lo emocional y físico: enfermedad y soledad. Lo que se expresa son las preocupaciones asociadas a la vejez. Es lo primero que está en mente, lo cual puede verse influido por ser mujeres en un rango etario cercano a la tercera edad, lo que denota sus propias preocupaciones al respecto. Así, cuando se pregunta por la “vejez”, las asociaciones son del tipo:

“Mujer: Enfermedades.

mujer: Gastos.

NI mujer: Soledad” “Un descuento de todos los meses en el...en la remuneración” (mujer, focus group 40-59 años, Santiago).

- **Pensión:**

La totalidad de los participantes en ambos focus groups relaciona “pensión” con un sueldo, un sustento o un recurso económico que se da para vivir. En algunos casos se distingue entre la pensión como un ahorro propio o un dinero que te entrega el Estado. Se destaca que las asociaciones con “ayuda”, como “algo” que entrega el Estado pone la pensión fuera del ámbito de decisión de las personas: un ingreso que proviene de una fuente externa; en ningún caso se establece la base de que es una pensión derivada de acumular ahorros previsionales durante su vida, por lo tanto, establecen que es un recurso que no está bajo su responsabilidad.

“[significado de la pensión] Un sueldo. Estable, mensual en la vejez” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

Esta idea es reforzada cuando se hace referencia al monto de la pensión. Aunque sea baja, es un monto bienvenido, como algo extra, algo que se les entrega y que no tiene que ver con sus acciones de previsión.

“Si te llega 5 mil pesos... que no tenis ni 5 mil pesos, poh. Te sirven para el pan” (mujer, focus group 40-59 años, Santiago).

Luego, considerando que es un monto de dinero que llegará, aunque sea pequeño, entregará cierta estabilidad, seguridad: todos los meses llegará esa plata.

“Un poco de tranquilidad también. Porque hay, hay algo...” (mujer, focus group 40-59 años, Santiago).

- **Calidad de vida en la vejez:**

Se recoge una opinión generalizada que señala que la calidad de vida en la vejez no existe en los sectores medios y bajos de la población. La asociación es directa con una calidad de vida “mala” Las diferencias apuntan a que las pensiones de estos segmentos no son dignas, por lo tanto, no alcanzan para vivir bien. En el caso de Coyhaique, se pone como ejemplo la realidad del campesino en la región el cual debe vivir con una pensión que no alcanza dados los costos de la vida en la zona.

“Porque para la gente de baja, de bajos recursos y de medianos recursos yo creo que vejez digna no hay” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

“La gente campesina, por lo menos, que no, no ha cotizado nunca, tiene una pensión muy baja en el fondo. Es como el pobre que, que, que no, no, va a tener buena, buena pensión. Pero lo que recibe en estos momentos, muy mala” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

La noción de vida digna aparece con relación a la calidad de vida, en donde hay una equivalencia de significados: pensión buena conlleva calidad de vida digna, y viceversa.

“Moderador: ¿Por qué, por qué calidad de vida mala? ¿Por qué?”

NI mujer: No siempre es mala, poh. Cuando uno ha ahorrado.

NI mujer: Cuando la previsión [pensión] es buena” (mujer, focus group 40-59 años, Santiago).

La dignidad es resultado de una vida en donde no hay necesidades que no se puedan cubrir, que la pensión o el total de ingresos alcance para vivir. Junto a la noción de dignidad, aparece la justicia/injusticia, como valoraciones respecto de las pensiones para aquellos que cotizan:

“Injusto, también, porque uno ahorra tanto y es tan poco lo que se recibe cuando se jubile. Y entonces de repente es como injusto. Porque está ahí, todos los meses” (mujer, focus group 40-59 años, Santiago).

Siendo esta la idea predominante, el esfuerzo por el ahorro previsional se desvaloriza, consolidando la idea de una vejez de auto-gestión de recursos con algo de ayuda del Estado.

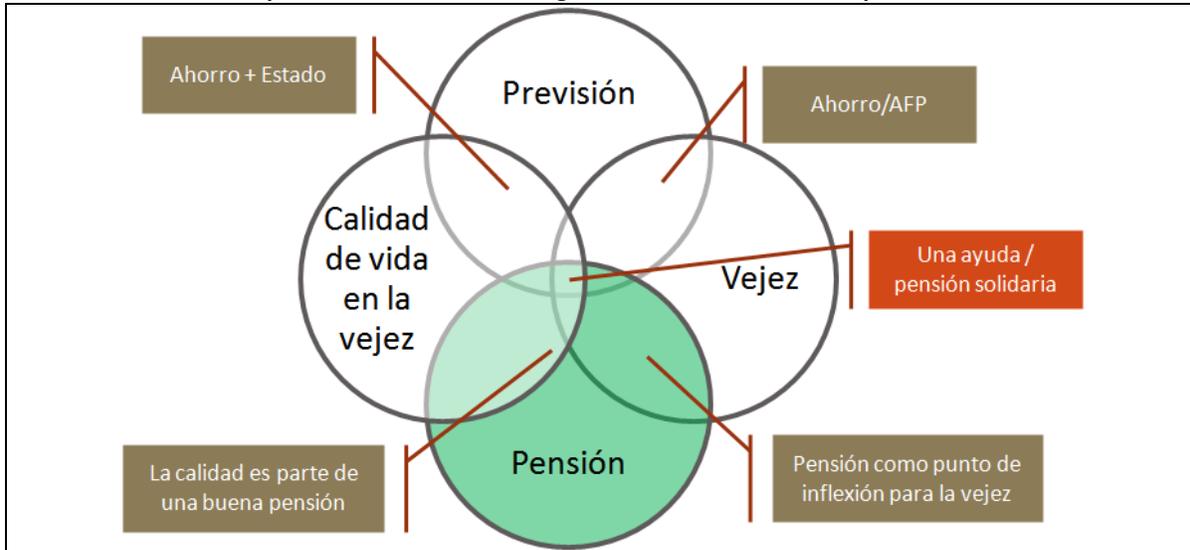
- **Relación entre significados**

El ejercicio en general permite comprender que la relación de las palabras se manifiesta con una connotación orientada a definir la previsión social desde una óptica dependiente del Estado, sin tener mucho que ver en su capacidad individual. Lo individual aparece ligado al ahorro personal. Esta visión predomina sobre todo en el focus groups con mujeres del rango de edad de 40 a 59 años: una relación directa entre ahorro personal como una medida preventiva para enfrentar la vejez.

Los significados sobre la vejez son de una connotación peyorativa, dada la forma como actualmente los adultos mayores están enfrentando su vejez con escasos recursos. Pero también es una proyección de sus propias realidades: lagunas previsionales, sin ahorro para la vejez.

La pensión, por tanto, tiende a verse como una ayuda, por ello tienden a reconocer la pensión solidaria como modelo de pensión. Y si a esta pensión se le pueden sumar ahorros, el resultado será una vejez digna, de calidad, estableciendo el nexo entre previsión y vejez.

Esquema 11: Relaciones de significados e la asociación espontánea.



b) Escenarios personales y generales sobre la vida en la vejez

- **Escenarios para la población**

Las mujeres de este perfil consideran que la situación del adulto mayor va a ser igual a la actual en 20 años más. Se observa un notable descontento respecto de la situación. En este sentido, no hay optimismo ni creencia en la intención de cambio o de mejora. Las participantes se muestran resignadas respecto a lo que habrá.

Lo más llamativo es que frente al escenario de envejecer y depender económicamente del Estado a través de una pensión solidaria, aparece como mejor la opción auto-gestionar su propia vejez, sin ahorrar en AFP, y esperar la ayuda del Estado como un complemento para cubrir los costos de la vida.

“Pero de aquí a 20 años más, o por lo menos en mi juventud, yo prefiero seguir manteniéndome así como me mantengo, me autogestiono sola, esperando que el Estado me dé una vejez buena o digna, por así decirlo, o con pensión o no. Y la mayoría hoy en día también se sienten botados por lo mismo” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

Respecto a los aspectos más específicos, se menciona:

- Vida familiar: las ideas se desvían de las relaciones familiares a las condiciones de vida de los hijos en 20 años más: con mejores oportunidades laborales producto de la posibilidad de ingresar a estudiar.
- La salud: la reacción espontánea es a proyectar una mala salud, destacando que esto conlleva gasto. Vale decir, la preocupación se traslada rápidamente de la salud a su impacto en el plano económico.
- Los ingresos: hay una imagen de escasez que atraviesa todas las opiniones. Habrán menos ingresos, la calidad de vida no será buena dado que habrá más gastos.

En las mujeres más jóvenes, Se constata la impresión de que no imaginan, no proyectan su vejez, o bien, no conciben aún el proceso para llegar a ésta.

- **Escenarios personales y temores**

Las mujeres más jóvenes en 20 años, en promedio tendrán 50 años, lo cual las coloca en un escenario de encontrarse trabajando. Algunas son bastante seguras de que así será su vida. Cuando se profundiza respecto a los ingresos que obtendrán aparece la variable de educación, donde a mayoría reconoce que de mantener el nivel de escolaridad actual, sus expectativas salariales serán muy bajas. No obstante, el optimismo de algunas surge nuevamente, viendo que en estos 20 años que ellas podrían mejorar su nivel educativo por ende podrían optar a mejores salarios. En las mujeres de mayor edad, las opciones educativas como medio para mejorar ingresos no aparecen. Y es que en 20 años tendrán 60 en promedio, ya estarán viviendo de lleno la etapa de la tercera edad. No visualizan mucho margen para modificar su situación a futuro.

En los casos que se han preocupado de mecanismos formales de previsión, los resultados de las consultas realizadas no las convencen de tomar ese camino: *“Cuando yo consulté en mi AFP... y para yo hacerlo [imponerse como independiente], a mí, a mí me dijeron que a mí me quedarían como alrededor de 10 años que yo siga con la pensión. Pero a mí no me daría, si yo cotizo, no me daría para tener una jubilación, decir digna. Porque sería una jubilación más allá de como de 98...por ahí me, me la sacaron” (mujer, focus group 40-59 años, Santiago).*

En ámbitos particulares, hay varias diferencias entre los dos grupos de mujeres:

- Salud: Las mujeres de mayor edad se proyectan con problemas de salud. Por su parte, las mujeres más jóvenes no profundizan en este aspecto, la que por sí misma no aparece como una preocupación; más bien lo colocan en manos de lo que pueda acontecer de forma natural o por orden divina. Si en este tránsito no aconteciera nada fuera de lo

normal, se imagina luchando por tener una vida digna. Las mujeres de mayor edad, incluso evalúan el sistema de salud. Hasta ese punto llega su preocupación:

“Mujer 1: La salud es mala, es mala.

Mujer 2: Uno al final se aburre con la cosa de la salud.

Mujer 1: Te duele una muela...

Mujer 2: La Isapre sale muy cara.

Mujer 1: ...y tenís que esperar un, un mes para que te den la hora y ya...perdiste la mitad de la cara” (mujeres, focus group 40-59 años, Santiago).

- La vida familiar: En este aspecto hay mayor coincidencia entre ambos grupos. Este es un aspecto que produce optimismo. Es relevante para ellas su propia imagen de cuidadoras, de sus hijos y/o nietos en 20 años más. En este sentido, la conexión con el devenir de sus seres queridos es clave para mirar el futuro con una mirada más esperanzadora.

“Yo tengo expectativas, o sea, esperanzas que en 20 años más ya uno va a estar preparando a sus hijos para, para que se empiecen a trabajar y yo, yo soy optimista, tengo esperanza que en 20 años más las cosas van a cambiar” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

- Los ingresos: Tal como en el escenario global, los ingresos se reducen a temas de pensión del Estado, sumado a ingresos que puedan producir de manera informal.

“Moderador: ¿Y en términos de ingresos, de plata? ¿Se ven con pensión, se ven...?”

Mujer 1: Pensión de gobierno.

Mujer 2: Pensión de gracia.

Mujer 3: Luego porque lo que uno ha cotizado no va alcanzar para, para decir, no sé, poh, me quedan, no sé, poh, 65, 10 años, no le va a alcanzar lo que uno tenga.

Mujer 4: Para uno que no ha cotizado nunca es una pensión de gracia, yo creo” (mujeres, focus group 40-59 años, Santiago).

“yo primero medio. Y si no...me quedo ahí mismo, difícil que yo vaya a tener una buena vejez porque hay que tener iniciativa igual. Entonces yo quiero ahora seguir estudiando, hacer alguna carrera corta que me permita trabajar y yo creo que parte por eso igual” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

- **La vejez ideal**

La vejez ideal se representa por las dos variables: salud y pensión. Ambos elementos le permiten a las entrevistadas sentir una sensación de seguridad respecto a como debiera ser le vejez.

“Buena salud. O sea, por lo menos una salud más, más digna. Y una buena pensión y una buena salud yo creo que sería lo ideal” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

A la vez aparecen variables relacionadas con la seguridad de contar con un espacio propio, la añorada casa propia, es otro de los aspectos relevados en este punto. Lo interesante es que surge

a idea de independencia, es decir ser autónomos respecto del ingreso, contar con un estado de salud que les permita ser independiente. A ello se suma la idea contar con un bien raíz, no dependiendo de otros factores. El contar con buena salud, ingresos y casa propia es parte de una vejez ideal.

“Primero tener una casa propia. Como decía ella, con una buena pensión, entonces que no me falte nada. Que uno no sabe si va a estar bien de salud o no, así que ahí no creo que una pueda trabajar. Así que, eh, con la plata, con el ingreso, eh, tener mis propias cosas, poh. No depender de nada” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

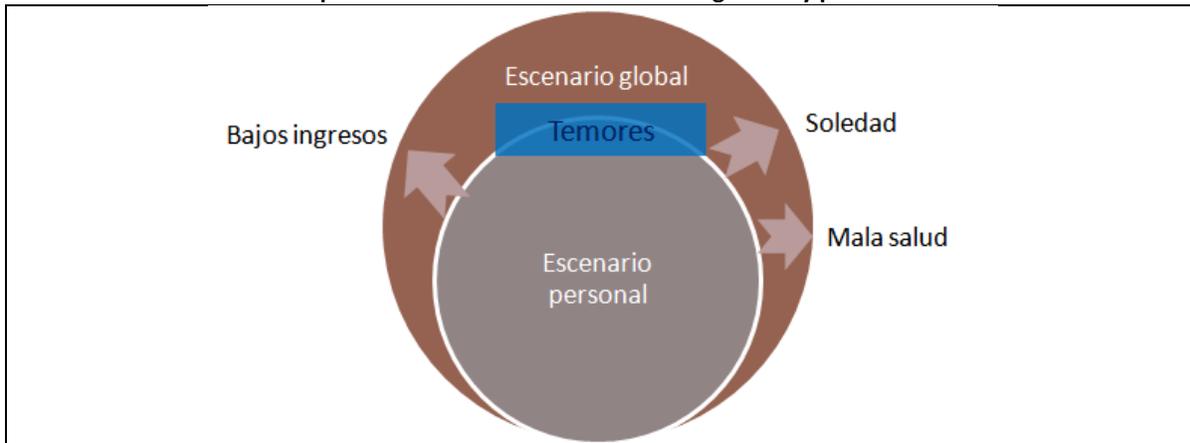
Otra variable, no considerada anteriormente en la proyección de escenario, es la recreación y el esparcimiento. La gente visualiza una vejez ideal, donde puedan recrearse divertirse, viajar. En el fondo, se relaciona la vejez con un estado de bienestar, de descanso y seguridad.

“Una vejez como de descanso. De esparcimiento, de entretenimiento, de descansar. De viajar. De que le alcance para vivir” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

- **Articulación entre lo global y lo personal**

Lo global se presenta como un escenario más pesimista que optimista, y la proyección personal se sitúan en ese marco. Por ello, los temores pasan a ser el eje articulador entre uno y otro escenario proyectado (esquema 8).

Esquema 12: Relación entre escenario general y personal.



Los temores surgen de manera espontánea correlacionando los aspectos antes señalados, el principal temor de la vejez es el abandono, el estar solas e inseguras. A esto se le suma la inseguridad de poder contar con una buena salud, proyectando que actualmente producto de sus escasos recursos, no logran acceder a una salud de calidad. Esto se relaciona también con la vulnerabilidad de enfrentar una vejez donde no cuenten con autonomía, haciendo alusión a no

contar con su propio espacio, dependiendo de las decisiones de los hijos, viendo en ello la posibilidad de ser abandonados en un asilo o algo parecido.

De este modo, lo malo que se visualiza en la vejez, se *siente* que es muy probable que les pase, por ello los temores cobran tanta fuerza.

“Sí, a mí me asusta de repente cuando uno ve, sabe todo. A veces los reportajes de los abuelitos, de los asilos, gente tan sola. Da miedo de repente decir. Porque uno está criando sus hijos pero el día de mañana no sabe cómo va a terminar” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

Más gráfico se representa este temor ante la ineficacia del sistema de salud para poder atender de forma oportuna y segura las necesidades de salud en la población más vulnerable. En el fondo la proyección de su calidad de vida en la vejez está condicionada al sistema de salud. La lógica es que ante un mal sistema, los riesgos en la vejez serán mayores, los cuales se reducen generando un sistema de salud que responda oportunamente a las necesidades básicas de la población vulnerable.

“Hace 10 años, usted se enfermaba, iba a una posta, a un, a un consultorio que es hoy en día, y la atendían súper rápido, no tenía que sacar hora, no tenía que hacer fila, no tenía que levantarse a las 6 de la mañana. Estar parada en las puertas del consultorio. Antes uno iba a la posta y te vendían una inyección y al otro día estabas como una lechuga. Hoy en día eso no es. Y mirándolo hacia el futuro. A no ser que tengas, como dicen, una buena chequera” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

Por último, otro de los temores abordados tiene que ver con la sensación de abandono en la vejez, quedar sólo es una de las variables significativas de este grupo de mujeres, no tan sólo desde el punto de vista material, si no también emocional y, especialmente, en lo que refiere a la cercanía con los hijos. Algunas lo enfrentan con optimismo y otras con mayor aprehensión respecto al futuro que auguran.

“Claro. Que no, uno no le cierre las puertas a ellos. Entonces yo, mi pensamiento es que ella vuele, o sea, tenga lo que yo no he tenido. En familia, en todo. En trabajo, en todo. Entonces yo creo que voy a esperarla en mi casa... Bueno, y se me viene a ver, bien, sí, y si no uno, eh, esperar, digamos, eso, a que, que sea así” (mujeres, focus group 40-59 años, Santiago).

4.5.2 Conocimiento y valoraciones del sistema actual

a) ¿Qué se sabe del Sistema de Pensiones?

Acorde al nivel de respuesta generado colectivamente se puede constatar que el nivel de conocimiento acerca del sistema es vago, ambiguo. Presentan muchas dudas respecto de lo que trata el sistema, y en ciertos pasajes logran describir a grandes rasgos lo que implica el sistema, como sistema de ahorro y administración de los descuentos salariales a largo plazo, esbozando en

cada frase una crítica respecto al modelo, no obstante el sistema en sí mismo es desconocido para la mayoría del grupo.

“El sistema de pensiones en general es como una, es como una empresa, yo creo, que es la que se dedica a administrar la plata y que uno bota” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

“Ellos, ellos administran tu dinero para cuando tú seas viejo y, y necesites la pensión” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

“Son los que administran tu dinero. En el fondo, ellos trabajan con tu plata, hacen inversiones, y de esas ganancias, eh, una parte ínfima es para ti” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

“Moderador: No, esto es solo. ¿Qué conocen ustedes...? Si yo les digo, sistema de pensiones

Mujer: ...lo he escuchado, no más, pero me imagino que deben haber varios tipos de, de pensión...” (mujer, focus group 40-59 años, Santiago).

Las opiniones se centran en la entrega de un beneficio, en la compensación por temas de vejez. Pero, se hace evidente un escaso conocimiento sobre el sistema en su conjunto. Aparecen por lo demás elementos subjetivos respecto a cómo funciona el modelo, más allá de conocerlo específicamente. Es persistente la idea de la administración antes que ideas de protección, seguridad social, sino que la referencia es a una instrumentalidad vaga: alguien administra unos recursos para la vejez.

En cuanto a conocer elementos de la Reforma Previsional del año 2008, el nivel de información manejada es escaso. No hay un reconocimiento claro de ninguno de los elementos planteados en las preguntas; no fueron respondidos con certeza y seguridad. La respuesta más certeza fue en relación al Bono por hijo nacido vivo y el APV, que si bien conocen el concepto, no manejan información precisa respecto a cómo opera y qué tipo de beneficios le trae a los cotizantes.

“... tener un APV. O sea, va en tí el querer tener una mejor pensión cuando jubiles, o sea, los recursos están. Si va en uno. La persona que cotiza tiene, además del 11, 11, 13 por ciento creo que es lo legal, que te saca la AFP con todo...eh, tú también podís ver aparte un APV, o sea, va en tí también poder...” (mujer, focus group 40-59 años, Santiago).

“No, ese es el que le dan cuando son viejitos. A las personas viejas le dan por sus hijos. Que nosotros vamos a cobrar pero en más de 20 años” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

Lo más llamativo de los comentarios es que cuando se les menciona la reforma previsional, la relacionan con elementos nuevos, algo que vendrá a modificar lo actual. En este sentido surge como tema lo comentado en torno a la AFP estatal, señalando que son propuestas del gobierno que vienen a construir un sistema de pensiones estatal.

“Moderador: ¿Han escuchado hablar de la reforma previsional?”

Mujer 1: Sí.

Mujer 2: Sí.

Mujer 3: La quieren cambiar.

Moderador: ¿Qué han escuchado, que quieren cambiar?

“Mujer 3: Sí, poh. Creo que el gobierno quiere formar una, una AFP estatal, digamos. Eso es lo quieren hacer. Y que uno imponga, parece voluntario, una cosa así” (mujeres, focus group 40-59 años, Santiago).

“La reforma previsional, por lo que yo entiendo, es que quieren hacer un sistema de pensiones estatal. Que hasta el momento es privado y quieren, eh, hacer una AFP de, de gobierno” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

b) ¿Cómo valoran el Sistema de Pensiones?

La evaluación del sistema de pensiones no es positiva en absoluto para este grupo de mujeres. Si bien no hay conocimiento preciso sobre el funcionamiento del sistema de pensiones, a partir de sus imaginarios, proyección y asociaciones, se manifiesta una vida expuesta en la vejez a las necesidades, una vejez poco digna. Asociar estas condiciones de vida a los ingresos, a la pensión “injusta”, repercute en la evaluación de un sistema, que si bien no conocen, saben que produce ese resultado. Es más, en la crítica profundizan el análisis vinculando los resultados que entrega el sistema de pensiones a efectos nefastos para otros grupos de la población:

“No, no sirve porque si no la gente se querría jubilar y hay, hay personas que ya están en edad de jubilarse y no se quieren jubilar porque sabe que, que no les va a alcanzar, entonces quieren seguir trabajando. Y están ahí, y no se van, en vez de darle la oportunidad lo estanca, eso estanca a mucho profesional joven que anda con muchas ganas de trabajar” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

En esta línea encuentra explicación que señalen experiencias concretas de otros países donde los jubilados son capaces de vivir dignamente y tienen incluso para recrearse, tomando como referencia el caso de Europa. En Chile la experiencia es totalmente contraria, donde las pensiones no permiten sostener una vida digna, no alcanzando a cubrir el alto costo de vida.

“En la...globalidad del sistema. En sí. En la AFP, en, en cuánto sacan realmente los, los ancianos cuando se jubilan, porque uno ve que nos les alcanza” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

“Yo lo único que sé es que en Europa los abuelitos ahorran, trabajan toda su vida (...) y después que, cuando llega la hora de jubilar, se dedican a disfrutar la vida. O sea, ya trabajaron toda su vida entonces después es para disfrutar, viajar, pasarlo bien en el fondo. Despreocuparse” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

Con esta evaluación del sistema, bajo ninguna perspectiva recomendarían a un amigo ingresar al sistema de AFP. Los comentarios más certeros en esta materia apuntan a no dejarse caer en las falsas expectativas de un ahorro que no tiene retorno efectivo. Lo que harían es sugerirle a un amigo guardar sus recursos bajo el colchón, en un sistema independiente, incluso se sugiere cotizar obligatoriamente por el mínimo, no entregando más recursos al sistema que a largo plazo no le genera el retorno para vivir dignamente.

Desde el punto de vista emocional, las entrevistadas plantean como cierre la frustración ante el sistema que logran conocer producto de la misma conversación, que a pesar de la vaga información generada en cuanto al sistema de pensiones, las nociones las ponen en una situación de crítica profunda al modelo.

“Creo que rabia. Es que en su momento, igual tenía harta rabia contra eso. Creo que antes criticaba caleta. Por muchas cosas. Pero ahora no, ya más tranquila. Donde vivir mi vida tranquila y...No, no me da nada. Sinvergüenzas, sí” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

c) Expectativas de un sistema de pensiones ideal

Las propuestas en este sentido apuntan a la generación de una vejez digna, donde la salud y la educación sean dos pilares de todo este proceso. El ingreso es importante, pero a la vez es clave tener una salud digna, donde los riesgos de las enfermedades hoy y en el futuro tengan mejor tratamiento por parte del Estado.

Hay consenso en ambos grupos de mujeres que un sistema de administración de pensiones debiese ser más transparente, flexible y que tenga la capacidad de ser utilizado el ahorro ante eventualidades y necesidades personales o familiares. Por otra parte plantean que el sistema debe ser público, lo cual permitiría darle mayor transparencia a las decisiones, incluso teniendo mayor injerencia respecto de cómo se está administrando los recursos de cada uno.

“Moderador: ¿Transparencia sobre qué?

Mujer 1: Eh...Cómo te...ellos te cuidan tu plata, te la invierten. A eso.

Mujer 2: Saber más de...

Mujer 3: Y uno no entiende nada

Mujer 4: Falta información.

Mujer 5: Cuando a uno le mandan esos boletines a la casa de...” (mujeres, focus group 40-59 años, Santiago).

En cuanto a la injerencia sobre los ahorros previsionales, no sólo se refieren a participar en los directorios o en las decisiones pudiendo opinar sobre *dónde* y en *qué* invertir, sino que al acceso a los fondos sin esperar la jubilación.

En este contexto, las propuestas de cambio pasan por generar un sistema mucho más igualitario, donde las personas vulnerables no tengan que verse enfrentadas a tomar la decisión de que si ahorran para el futuro ponen en jaque la alimentación, la salud y educación de sus familias. Reconocen claramente que el sistema en sí mismo es desigual ya que los que tienen más recursos tiene más oportunidad ante el futuro, donde la gente de menos recurso no logrará realmente acceder a una pensión digna.

En este punto se conectan los cambios al sistema de precisión con cambios en otras dimensiones de la sociedad que contribuirían a tener una mejor vejez. En este sentido, los cambios planteados

pasan por generar modificaciones radicales (a modo de demandas antes que propuestas desarrolladas), no sólo a nivel del ahorro previsional, sino también en el aspecto de salud y educación que permitan nivelar las brechas más relevantes que afectan la capacidad de ingresos de las familias más vulnerables.

4.5.3 Estrategias de previsión social

a) Las estrategias

La preocupación por el futuro no necesariamente da frutos en cuanto a estrategias de previsión. Una de las medidas que están realizando es el cuidado de sus hijos para que ellos sean quienes los protejan y cuiden el futuro no lejano. El esfuerzo se basa en encaminarlos para ser personas de bien.

“...de acompañarlos, de conocerlos, después ellos pueden ser personas de bien y yo voy a tener buena vejez porque voy a vivir tranquila, porque sé que ellos van a andar en buenos pasos. Entonces por eso que me veo bien” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

Otro grupo de personas hace énfasis en la generación de ahorro para la obtención de su casa propia como mecanismo actual orientado a generar seguridad en el futuro. Pero esto no se puede clasificar como estrategia de inversión en bienes raíces, puesto que la vivienda no es para lucrar con ellos, generar un ingreso “extra”, sino como una estrategia para asegurar tener donde vivir, donde tener mejor calidad de vida.

“En mi caso yo estoy juntando de a poquito la plata para la vivienda” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

Otras estrategias, especialmente en el grupo de mujeres mayores, se basa en la generación o mantención de negocios informales: transporte de personas, venta de productos varios, entre otros.

“Mujer 1: Quiero seguir trabajando, porque si no trabajo no, no puedo ahorrar.

Mujer 2: Quiero tener un furgón para seguir trabajando igual” (mujeres, focus group 40-59 años, Santiago).

Reiterando preguntas detonadoras, se logra percibir que no existe un plan definido de trabajo. Debido a la calidad laboral en la cual se ubican actualmente, vagamente surge la idea de cotizar; otras plantean en desafío de seguir trabajando de forma independiente, asegurando en ello la capacidad de sostenerse en la vejez. En el grupo de mujeres más jóvenes, se logra apreciar que ninguna de las entrevistadas se proyecta hacia su vejez, ya que persiste la idea de 20 años más, cuando tengan en promedio 40-50 años. Sin duda que la posibilidad de jubilar no la visualizan ni en el corto ni en el mediano plazo.

“En 20 años más yo me veo trabajando pero en forma independiente. Porque yo igual trabajo en forma independiente así, vendiendo mis cosas. Así me veo igual más adelante. Yo creo que voy a seguir en esa. Voy a estar bien en mi vejez” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

En general, lo expresado por estos grupos de mujeres no es absoluto, no es algo que estén realizando con decisión y planificación. Lo plantean como algo ideal, algo que debe ser realizado, pero no logran profundizar respecto a si lo están ejecutando en la actualidad. Es decir, planean continuar algún negocio que desarrollan actualmente, pero lo que ganan ahora no lo les permite un ahorro a futuro, sino que lo gastan para solventar los costos de vida actuales.

b) Los obstaculizadores/facilitadores para cotizar

Dadas las opiniones expresadas por la mayoría de las mujeres participantes de los focus groups, el ahorro previsional a través de las AFP no está en el escenario de sus prioridades, ya que consideran que es un gasto extra, lo cual se une a la vulnerabilidad social de no contar con un ingreso permanente debido a la labor que realizan principalmente como dueñas de casa.

“Ignorancia de información. Falta de información y de repente tanto que uno tiene que pagar en gastos y cosas, no prioriza la plata para eso, no lo piensa” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

“No tengo idea qué significa cotizar” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).

Incluso, en retrospectiva, el hecho de “quedarse en la casa” actúa como un obstaculizador objetivo, por cuanto la asunción del rol la desafilia del mercado laboral, por ende, en su nueva condición, la imposición aparece como un gasto extra para alguien que no genera ingresos constantes. Lo interesante es que esto que se transforma en un obstaculizador objetivo, es visto como una decisión personal; sin embargo, esa situación pasa a condicionar sus posibilidades de ingreso, lo que las obliga a generar ideas compatibles con ser dueñas de casa

“Mujer 1: Yo decidí, yo decidí de ser dueña de casa...

Mujer 2: Yo también.

Mujer1: ...Porque yo quería, yo tra..., quería trabajar hasta que mi bebé cumpliera un año, y de ahí dije yo, ahí ya no trabajo más. Claro, o sea, yo igual, uno acostumbrada a recibir plata extra aparte de la del marido, yo siempre estoy haciendo negocio. En mi casa tengo lleno de letreros que se vende...” (mujeres, focus group 40-59 años, Santiago).

Sin embargo, a medida que se avanza en las justificaciones, objetivas y subjetivas de por qué cotizar, aparece una ambivalencia importante en las opiniones: no se cotiza, no hay interés en el tema, pero cuando evalúan que van a tener una pensión baja, surge cierto arrepentimiento por no haberlo hecho. Entonces, cuando se trabaja con contrato, no se “siente” la cotización, pero cuando no se trabaja, es vista como un “gasto extra” a los del hogar. Y al confrontar esta situación

con la proyección de vida, dada una despreocupación por el tema previsional, son emociones las que emergen: rabia, pena.

Esquema 13: Ambivalencia y justificaciones para no cotizar.



“Moderador: ¿Qué, qué les pasa en esta situación cuando se proyectan a futuro, piensan en que no han cotizado, y asumen ya a estas alturas que van a tener una pensión súper baja? ¿Qué sienten, qué se les viene a, a la cabeza?”

Mujer 1: Pena, porque uno siente lastima de uno misma.

Mujer 2: Mucha rabia.

Mujer 1: Y no se puede hacer nada, poh.

Mujer 2: Yo creo que más que pena, es un poco de susto. De que uno va a estar desamparado; no tiene nada” (mujeres, focus group 40-59 años, Santiago).

Y esta suerte de *mea culpa* continúa por cuanto las mismas justificaciones dadas para no imponerse independientemente, son utilizadas para re-posicionar el desarrollo de la temática, desde las condiciones objetivas que impiden la cotización a los obstáculos subjetivos: *“Sabes tú que un APV tú lo puedes tener desde 0,50 UF o menos hacia arriba.... Y para qué estamos con cosas, a veces uno se gasta 10 mil pesos en cualquier lesera, por no decir otra palabra. Entonces...también pasa por uno el querer tener un mejor pasar” (mujeres, focus group 40-59 años, Santiago).*

También, de carácter subjetivo, en cuanto a valoraciones de los resultados del sistema de pensiones, surge una razón que va más allá de lo inmediato y que apunta a la crítica del modelo de previsión social: *“Yo no cotizo porque no, no me llama la atención ser parte de ese sistema. Creo que en un tiempo igual he trabajado con contrato, con boletas y no... ya hace 3 años que sigo manteniéndome auto gestionada (...) prefiero seguir manteniéndome económicamente así, que ser parte de ese sistema. Prefiero estar fuera no más” (mujer, focus group 20-39 años, Coyhaique).*

4.6 Análisis comparativo

4.6.1 Expectativas sobre la vejez

- **Concepto de Vejez**

Los discursos sobre la vejez tienen 3 grandes focos: la familia, la salud y las condiciones materiales de existencia. Estos tópicos son los que están presentes en los imaginarios y proyecciones sobre la vejez en los participantes: la vejez es salud, la vejez es vida familiar, la vejez es condiciones materiales de vida. Sin embargo, el modo y fuerza con que se representan estos elementos varía en función de las variables de comparación señaladas al comienzo del capítulo.

Lo familiar:

El factor etario influye en cuanto al “largo” o alcance temporal de la proyección de vida en la vejez. Es decir, en las personas más jóvenes, de 20 a 39 años, que en este estudio corresponden a personas que laboralmente son independientes informales, y en particular mujeres, no existe el apremio por resolver o situarse en la solución de los problemas de la vejez, toda vez que aparece como un horizonte temporal lejano. En particular, la familia no aparece como un referente muy potente, dado que la maternidad no es algo que esté en los planes de la mayoría de ellas.

En el rango medio de edad, de 40 a 59 años, en particular las dueñas de casa, el concepto de vejez está dominado por el tema familiar/económico. Lo familiar es relevante, el trato con los hijos, el cuidado de las relaciones para que estén presentes en la vejez. En términos sociológicos, se trata de una “inversión” en capital social, en el cuidado y fortalecimiento de las relaciones sociales/familiares que contribuirán, no sólo a tener acceso a potenciales ayudas materiales, sino que también a bienes inmateriales, como compañía, afecto.

En el caso de los pensionados, en general, el apoyo familiar lo vinculan a su propia experiencia y aparece la ausencia de apoyo; y cuando no se trata de ausencia, soledad, se habla de dependencia de otros. Esto no siempre tiene una connotación negativa, es decir, no se plantea necesariamente como un lamento. También hay casos que la soledad no les preocupa.

“Los hijos nunca tienen tiempo. Claro, que cuando se enferma, al tiro se preocupan” (Mujer, pensionada, Coquimbo).

“[respecto de si podrán vivir solos en la vejez] Es dependiente una persona, ya de determinada edad pasa a ser dependiente” (Hombre, focus pensionados Coquimbo).

“Es relativo, yo por ejemplo, estoy regio viviendo sola” (Mujer, pensionada, Coquimbo).

Un aspecto transversal a las edades, en el caso de las mujeres, es una imagen de vejez en soledad o con mucho riesgo de llegar a esa situación. Al respecto se señala temor a la soledad y al abandono. Ellas consideran que actualmente existe un descuido de parte de la comunidad frente a los adultos mayores.

“La gente está ingrata en general, el niño ayuda al abuelito. Uno ve abuelitos solos” (Mujer no cotiza) (Mujer independiente informal, Coquimbo).

En los hombres hay matices, pero predomina una actitud más práctica en términos de esperar valerse por sí mismo, o tener ayuda de un tercero, y no incomodar o dar molestias a sus familias. En particular, el grupo de 40 a 59 años surge la temática de casas de acogida para no detener el avance de sus familias.

“No es la idea ser cacho de nadie. Las nuevas generaciones, estamos buscando no ser cacho de nadie” (Hombre independiente formal, Coquimbo).

La salud:

En el grupo de 20 a 39 años la salud aparece como un elemento más presente que lo familiar, y lo hace a nivel de prevención referida a: alimentación, cuidarse la salud, pensando en no enfermarse y llegar en buenas condiciones a la vejez. En este caso, llegar bien a la vejez es un derivado de acciones para estar bien en el presente, como es cuidarse la salud.

En el grupo de 40 a 59 años, sobre todo en los hombres, la salud se traduce en un temor a las enfermedades, en particular al Alzheimer. El riesgo de perder la autonomía es lo que más afecta les preocupa, porque esto implica dos cosas que tampoco desean: ser una carga para la familia y no poder trabajar. En las mujeres, más que un temor a las enfermedades, hay un temor, dada la calidad del sistema de salud que evalúan como mala, especialmente para atender a la población de adultos mayores.

“Es horrible hoy la atención médica, ser adulto mayor y no contar con ello” (Mujer independiente formal, Coyhaique).

“Porque a uno puede darle Alzheimer, puede darle cualquier cosa y tener que estarte bañando, limpiando, todas esas cosas [perdiendo la autonomía]” (Hombre independiente formal, Coquimbo).

En los pensionados, la preocupación por la salud es un tema cotidiano, pero que se ve en dos dimensiones. Cuando se piensa en la población, aparece la salud referida al sistema de salud. Cuando se piensa en lo personal, al igual que en los hombres de 40 a 59 años, aparece la preocupación por la pérdida de autonomía. En las mujeres pensionadas predomina la crítica al sistema de salud.

“[respecto de la salud]]Peor, peor creo yo, porque si ahora nos podemos mover, llevar al consultorio. Después nos van a llevar en ambulancia para llevarnos al consultorio. Mientras mayor es la edad, peor” (Hombre, jubilado, Coquimbo).

“Si tú vas a una operación a un hospital. Hasta tú tienes que llevar todo, porque el hospital no tiene. El médico de dónde va a sacar eso, por eso que los médicos no quieren ir a lo público. No tienen los medios para tratar a la gente” (Mujer pensionada, Coquimbo).

En estos todos estos rangos etarios, el tema salud destaca por sí sólo: se visualiza un mal sistema de salud, se visualizan más problemas de salud dada la edad, y pensiones que no logran cubrir una buena atención. Muchos de los temores de los participantes en el estudio se concentran en esta área: padecer mala atención, ver deterioradas sus capacidades, su autonomía. Esto es válido para los más jóvenes como para los mayores, hombres y mujeres. Por ende, la salud es un tema personal y social. Es personal en cuanto al cuidado propio de la salud, entendiendo que malas condiciones de salud implican pérdida de autonomía. En lo social por cuanto el sistema de salud es parte importante de la vejez, para tratar los problemas de salud con que se llega a este periodo, como para atender las necesidades que vayan surgiendo.

Las condiciones materiales de vida:

La situación material en la que se encontrarán los entrevistados cuando estos hayan alcanzado la edad de vejez, por su parte, es un componente de preocupación, ya sea porque no se ha ahorrado para el futuro o porque se sabe que es un aspecto que produce riesgo de vulnerabilidad en varios ámbitos de la vida, por ende, muy presente en cuanto a un problema a anticipar. Esto último está más presente en aquellos que se desempeñan como trabajadores independientes formales, considerando su rango de edad de los 40 a 59 años, se aproximan a la etapa de los 60 años, de jubilación o de pensar en cómo seguir generando ingresos en la tercera edad. Por ello, no es de extrañar que en las asociaciones de este grupo las primeras asociaciones sobre la vejez, pensiones, calidad de vida, tendieran a ser un juicio crítico respecto de las condiciones actuales de vida de la población de tercera edad.

En particular, la palabra pensión se representa como una “miseria”. En un rango similar de edad, pero tratándose de mujeres dueñas de casa, si bien es un factor lo económico, es una situación que tiende a darse por hecho, es decir, respecto de la cual no hay mucho que hacer, por ende, si bien preocupa, son más bien elementos emocionales los que dominan su discurso. Esto se expresa en que no hay estrategias claras de previsión vinculados a lo material, sino que aparecen más definidas asociadas sobre todo al vínculo familiar: *“O como ellos han ido criando. Exactamente. Porque depende de, de la herramienta que tú le des a tus hijos ellos van a responder, poh, cuando seamos más viejos nosotros”* (mujeres dueña de casa, focus group de 40 a 59 años en Santiago).

Esta situación de emocionalidad respecto de la vejez, también se da en el rango de personas más jóvenes, especialmente en el caso de las mujeres, en quienes predomina un concepto de vejez de connotación negativa emocionalmente, mientras que en los hombres hay una actitud más práctica, sin que connotaciones de tristeza o pesadumbre aparezcan en sus discursos. Esto se ve reflejado cuando se trata de las condiciones materiales de vida. En los hombres jóvenes, de 20 a 39 años, se asume seguir trabajando, no como un “castigo”, sino como algo necesario para su forma de vida: la vejez incluye poder trabajar. En las mujeres el trabajo se asocia a una pensión que no alcanza para tener un buen pasar material en la vejez, por ello se debe trabajar. Si no, debiese ser una etapa de descanso. Lo mismo ocurre en el caso de los hombres de 40 a 59 años, en donde el descanso aparece en el horizonte de la vejez, siempre y cuando el tema económico estuviese resuelto, ya sea por la pensión u otra estrategia previsional. No es que el descanso no aparezca en otros grupos, sino que en estos grupos en particular el contraste es más evidente.

“Claro, yo me imagino trabajando, pero no por dinero sino por mantenerme activo, por pasión más que nada” (Hombre independiente informal, Santiago).

*“[respecto de la vejez] Mujer 1: Descansando
Mujer: Disfrutando la vida”* (Mujeres independientes informales, Coquimbo).

“Creo que no...por ahí va el tema. Seguir siendo útil pero no estoy de acuerdo con seguir trabajando. Porque ya es como la etapa en que la tenís que pasar bien, disfrutar tu familia...” (Hombre independiente formal, de 40 a 59 años en Coquimbo).

En el grupo etario de 60 y más años, lo material domina el discurso, dado que es la preocupación inmediata que les aqueja. La salud y lo familiar son temas que ya en parte vienen resueltos o en un estado en el que ya no se puede hacer mucho (si la salud viene deteriorada, es una constante a enfrentar), pero lo económico es algo que deberán enfrentar a corto plazo o ya están enfrentando, y afecta directamente su vida cotidiana.

De modo transversal a los distintos segmentos de participantes, se observa que el concepto de vejez está permeado de muchas maneras por el tema de la pensión. La pensión significa muchas cosas en este contexto: entrar a la vejez, subsistencia, calidad de vida. Por esto, la vejez se visualiza dura en términos de calidad de vida, de continuar trabajando para poder cubrir los gastos de la vida, dado que se tiene un concepto de vejez con una pobre pensión. Pero, si bien la pensión abarca el espacio de las condiciones materiales de vida, se asocia parcialmente a la salud (una buena pensión permitiría mejor atención en salud) y no se asocia con el tema familiar. Es decir, la vejez no se reduce a la pensión, a las condiciones materiales de vida, sino que la salud y lo familiar son aspectos con un valor en sí mismo, con distinto grado de fuerza según segmentos de la población.

- **Expectativas sobre la vejez**

Si se entiende la vejez como una etapa de la vida dominada por los aspectos familiares, de salud y de condiciones de existencia, las expectativas de una vejez óptima se tienden a concentrar en tales aspectos. Sin embargo, en este punto se produce una bifurcación o doble dimensión en el concepto de vejez. Por un lado, se configura un concepto de vejez general, lo que es para todos, lo que se percibe es la vejez como etapa de la vida; y, por otro lado, surgen representaciones sobre la vejez que se esperaría tener, a nivel personal. El primer punto actúa como el destino común, y el segundo punto como el esfuerzo por construir un destino propio, por “desviarse” de esa ruta y construir una vejez de otro tipo. Desde esta perspectiva es que se construyen las expectativas sobre la vejez.

Una vejez ideal descansa en tres pilares:

- Mejor sistema de salud, para no quedar postrados, para no ir progresivamente perdiendo capacidades físicas y mentales, y continuar en condiciones de desempeñarse autónomamente. Este último elemento, está presente sobre todo en los hombres más jóvenes y sus ganas de continuar trabajando, en las mujeres jóvenes y su preocupación por la salud, y los hombres de mediana edad, como un temor a padecer enfermedades que deterioren sus facultades físicas y mentales.

“[sobre una vejez ideal]Un buen sistema de salud igual porque... sabes que a lo mejor tu no recibes una pensión muy alta pero si tienes un buen sistema de salud es mucho dinero que te ahorras” (mujer independiente informal, de 20 a 39 años, Coyhaique).

- Buenas relaciones familiares, para evitar situaciones de soledad, de abandono, de conflicto con los hijos; y desde lo positivo, lo familiar como una instancia para disfrutar de los nietos. En el caso de las mujeres dueñas de casa mayores de 40 años, este último aspecto adquiere un matiz: no es sólo disfrutar de los hijos y nietos, también es desempeñar el rol de cuidadoras. Aparece una la conexión con el devenir de sus seres queridos que es clave para mirar el futuro con un lente más esperanzador. Es decir, los nietos, el compartir con ellos y cuidarlos es un aspecto favorable asociado a la vejez.

“Vamos a hacerle cariño [y cuidado] a nuestros nietos” (mujer dueña de casa de 40 a 59 años, focus groups de Santiago.).

- Una buena pensión para tener buenas condiciones materiales de vida, poder acceder a buena salud. Una pensión que se espera sea de un mejor monto, para costear las necesidades de la vida en la tercera edad. Básicamente, se espera una

pensión para no pasar necesidades. En esto prácticamente no hay matices entre los distintos segmentos de participantes.

“[Sobre vejez ideal] Bueno, algo...O sea, tener el, el suficiente dinero [pensión] como para, para vivir yo tranquilo” (hombre independiente formal, Coquimbo).

Para poder conjugar estos elementos, se cuenta con el esfuerzo personal, pero también se requieren apoyos externos. La salud y las relaciones familiares se entiende que son abordables desde lo personal, con diversas estrategias; mientras que la pensión tiende a depender de factores no controlados por las personas, por ello, es transversal a los distintos segmentos, que se espere la intervención del Estado para mejorar las pensiones de los jubilados.

“Y todo eso lo hace un gobierno, nada más que eso. Para alcanzar una buena vejez, en todo está involucrado el gobierno, no hay otra cosa” (hombre, independiente formal, Coquimbo).

En términos comparativos, se ha destacado que para los hombres de 20 a 39 años, independientes informales, el trabajo es un factor que debiese estar presente en la vejez ideal, no así para las mujeres de este tramo etario. Para los hombres, la actividad se asocia a ser útiles, activos. Para las mujeres, descansar se asocia a la recompensa por una vida de trabajo. Este discurso se repite en los grupos etarios de mayor edad, en la forma de un reconocimiento por el trabajo realizado, por el esfuerzo desplegado en la vida laboral. Se espera que se considere en el monto de las pensiones el hecho de haber trabajado toda una vida, aportando al país (por ejemplo, en la forma de impuestos), elementos que hoy en día no están considerados al momento de definir las pensiones de las personas. El Estado debiese hacer este reconocimiento.

Esta “demanda” por reconocimiento conlleva un simbolismo más allá de lo material, de un reconocimiento a través del monto de las pensiones, sino de reconocimiento de los adultos mayores, los jubilados, como un segmento de la población con un valor intrínseco, que amerita que se le reconozca y valore; que se le cuide y respete. Siendo así, a las expectativas respecto de tener una buena vejez en lo familiar, en cuanto a salud y condiciones materiales de vida, se suma el reconocimiento a las personas que están viviendo esta etapa del ciclo vital.

c) La pensión, el tema que a todos preocupa

La pensión es una figura que atraviesa todas las expectativas de los distintos perfiles. El sistema de pensiones, las preocupaciones, proyecciones y temores, todo esto se condensa en la idea de “pensión”, todo lo bueno o ideal tiende a sintetizarse en la pensión “*digna*” y todo lo negativo y perjudicial del sistema en la pensión “*miserable*”. Los significados más recurrentes y claves para articular los discursos de los distintos perfiles, son:

- **La pensión digna.** Este es un “atractor discursivo” de todo lo positivo, ideal, optimista, que se visualiza respecto de la calidad de vida y la posibilidad de que el sistema de pensiones contribuya a ella. Hay una igualación de significados entre: pensión digna = vida digna. Su referencia surge cuando se crítica al sistema actual y cuando se proyecta una vejez ideal. “Lo digno” es la vara o criterio para medir la validez del sistema. Como no es capaz de producir una pensión digna, es un sistema perjudicial para los trabajadores. Lo digno tiene un monto asociado, pero también un estado ideal de vida: sin necesidades, con tiempo para descansar y disfrutar después de una vida de trabajo y esfuerzo.
- **La pensión, como símbolo de la entrada a la vejez.** La pensión, cuando se piensa en ella, conlleva de inmediato la idea de vejez. Es la “puerta de entrada” a la vejez, el punto de inflexión en el ciclo de vida de las personas. Independiente de la edad de jubilación, el hecho de hacerlo significa ser de la tercera edad. Estos significados tienen su correlato en la cotidianidad de las personas: en muchos casos, implica dejar de trabajar. Pero también connota un estado de vida en donde hay deterioro físico, cansancio. Por ende, cuando aparece la noción de pensión, el plano de la conversación se reubica en el contexto de la tercera y sus vicisitudes.
- **La pensión, como resultado visible del sistema de pensiones actual.** El sistema de capitalización individual tiene un resultado concreto: el monto de la pensión. Cuando se piensa en el sistema de AFP, cuando se le valora, lo que está detrás es el monto de las pensiones. Este factor actúa como un amplificador de críticas, puesto que la estructura analítica de las valoraciones tiende a tener la siguiente forma: [crítica][puente][valoración de la pensión]. Por ejemplo:
 - [las AFP ganan][mientras][nuestras pensiones son bajas];
 - [el sistema fue impuesto][y][las pensiones son miserables];
 - [el sistema no es transparente][y no tenemos idea del porqué][las pensiones son tan malas]

Toda crítica al sistema tiene un apoyo en sus resultados. Por ello, cuando se piensa en un sistema ideal, es infaltable la referencia a una mejor pensión, ya que es el indicador concreto de su éxito o fracaso, desde la perspectiva de los trabajadores.

- **La pensión, como ayuda.** Un significado dado sobre todo en casos de dueñas de casa e independientes informales, es el de la pensión como ayuda. Se piensa en pensión y se piensa en una ayuda dada por el Estado. El hecho de no estar cotizando, de anticipar que no se tendrán ahorros previsionales, les hace trasladar esa situación al significado de la pensión. Es decir, las condiciones de vida configuran un significado ad hoc de acuerdo a sus proyecciones de vida.

La transversalidad e importancia del tema es obvio para los participantes: sus condiciones de vida dependerán del monto de sus pensiones. Por ejemplo, los temas de salud, si bien son tratados como una dimensión aparte del sistema de pensiones, como sistema de salud como tal, de todas formas se le vincula al monto de la pensión: la atención en salud es mala, pero lo es para algunos que no pueden pagar algo mejor. Una mejor pensión permitiría cubrir los gastos de una mejor calidad de atención en salud.

4.6.2 Estrategias de previsión

a) visión general

Las estrategias implementadas o pensadas por las personas de los diferentes perfiles pueden organizarse en torno a dos grandes ejes. Un primer eje de tipo económico, donde predomina una racionalidad del cálculo, y que cuenta con un polo de solvencia y otro de escasez. El primer polo es el resultado de poder cotizar u ahorrar y aún tener solvencia, liquidez de dinero a fin de mes. El otro polo es aquel en donde cotizar u ahorrar, u otra estrategia que requiera dinero, genera una situación de escasez. Este eje puede denominarse de tipo objetivo, ya que refiere a lo material, a algo que escapa de su voluntad inmediata.

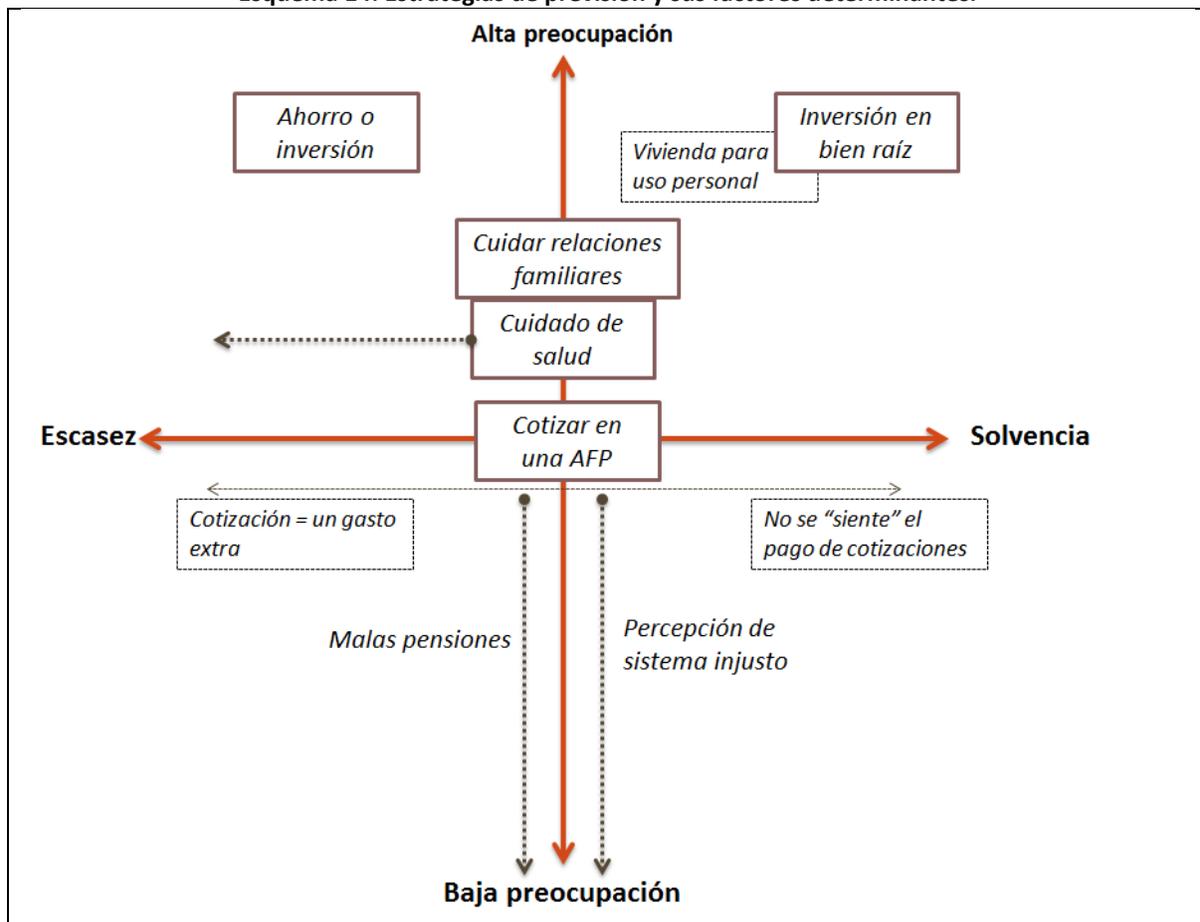
El segundo eje tiene que ver con la valoración de la previsión, de la preocupación por ella. Sería el eje subjetivo, de las apreciaciones personales sobre la previsión para la vejez.

El cruce de estos ejes genera un plano de cuatro cuadrantes en donde se pueden ubicar las diferentes estrategias de previsión señaladas por los participantes de los distintos perfiles (esquema 14).

- Las estrategias relacionadas con el **cuidado de la salud** se ubican en un plano neutral respecto del eje económico, no generan gastos, pero que tienden a ser esgrimidas por aquellos perfiles en donde otras estrategias generan o profundizan su situación de escasez de recursos económicos. Se ubican en el segmento en donde se valora la previsión, pero en un grado mínimo, en donde no se logran configurar otras estrategias que solventen de mejor modo la vejez.
- Las estrategias de **cuidado de las relaciones familiares** también se ubican en la neutralidad económica, pero tienen un carácter transversal a los perfiles. En todos ellos se puede apreciar algún tipo de preocupación por los lazos familiares, para contar con algún apoyo económico o emocional. Denota una preocupación por el tema previsional en cuanto a gestionar riesgos futuros.

- El **ahorro o inversión en instrumentos financieros** denota una alta preocupación por el tema previsional, por contar con más recursos a futuro. Sin embargo, es una estrategia que conlleva un gasto extra que tiende a situarla en el lado de la escasez. Es decir, se ahorra o no se ahorra en función de la situación mensual de ingresos, puesto que es algo que puede ir haciéndose de a poco o según las capacidades de cada uno. Y para ponerse en este dilema, de ahorrar o no hacerlo, es preciso que la persona tenga una preocupación por la previsión a futuro. Cuando existe esta preocupación, surge el dilema.
- La **inversión en un bien raíz** es característico de aquellos que tienen una solvencia económica, capaz de costear el ahorro o inversión. También denota una alta preocupación por el futuro bienestar, y es una de las estrategias más mencionadas, dado que permitiría vivir de una renta, de esperar mes a mes su llegada, a diferencia de una inversión en un negocio que implica actividad, continuar trabajando. Es importante precisar que hay una segunda tendencia respecto de la inversión en una propiedad, y que más que para usarla como fuente de renta, la idea es tener una vivienda para no tener que pagar arriendo a futuro y tener un mejor pasar.

Esquema 14: Estrategias de previsión y sus factores determinantes.



- La **cotización en AFP** es la estrategia que presenta más matices. En primer lugar, en lo económico, es preciso generar un sub-eje en torno a su evaluación como gasto extra o como algo que no se considera mensualmente, dado que su costo está considerado, como en el caso de los trabajadores con contrato. Esta situación, que tiene que ver con el tipo de inserción en el mercado laboral, condiciona profundamente este tipo de estrategia. Quien debe cotizar independientemente lo ve como un gasto, algo que le quita liquidez mensual. En este punto, cobra relevancia el eje de la preocupación por la previsión, ya que hay otros dos factores que influyen a que como estrategia, pierda valoración: las malas pensiones (factor objetivo) y percepción de sistema injusto (factor subjetivo). Si se conjugan estos factores, más la idea del gasto extra, la estrategia pierde fuerza como estrategia válida. Por ello, se señala en un focus group, que sólo haciendo obligatorio cotizar lo harían. Para aquellos que cotizan mensualmente mediante el descuento correspondiente, la baja expectativa respecto del monto de las pensiones les hace pensar en estrategias alternativas (comprar una casa, estacionamiento, para arrendar). No tienen interés en cotizar por un monto superior. Por ende, cotizar, no significa una preocupación por el futuro, sino que es preocuparse por el bajo monto y pensar en alternativas lo que denota tal preocupación.

b) La diferenciación de las estrategias por perfiles

El tipo de vinculación con el mercado condiciona en gran parte las oportunidades reales de previsión. Puesto que, aun considerando la edad, quienes se desempeñan como dependientes, la cotización es vista como “natural”, es algo que “no se siente” a fin de mes, puesto que su monto no lo han incorporado como potencial recurso con potencial de gasto inmediato, ya que es obligatorio y lo que tienen en mente es el sueldo líquido a recibir. Por el contrario, quienes no tienen esta condición de empleo, la cotización es algo que debe salir del propio bolsillo, hay que ejecutar un paso más para poder cotizar: dejar ir un dinero que está en el bolsillo, ya ganado. Entre quienes tienen una baja inserción laboral, sin certidumbres de ingresos, esto es notorio, y actúa como justificación u obstaculizador objetivo para cotizar: es difícil cotizar constantemente si no se sabe cuándo llegará el próximo ingreso.

Entre los perfiles existen diferencias importantes respecto de cómo abordan las estrategias de previsión y el significado que le otorgan. Considerando precisamente tales estrategias predominantes de previsión en cada perfil y los significados que le asignan, se puede hacer la siguiente agrupación de estrategias vistas anteriormente y correspondiente asociación los perfiles trabajados en el estudio:

- **Estrategias para evitar gastos futuros y tener mejor salud.** Estas estrategias corresponden al cuidarse la salud y alimentación, para evitar problemas de salud en la vejez. Los independientes, tanto formales como informales, tienden a expresar este tipo de

estrategias. No es que no consideren otras formas, sino que destaca porque se da con fuerza en ellos y no así en los demás perfiles. Una estrategia mencionada que por sus características también apunta más al ahorro de gasto, es la compra de viviendas, no para obtener rentas, sino para poder vivir y no gastar en arriendos.

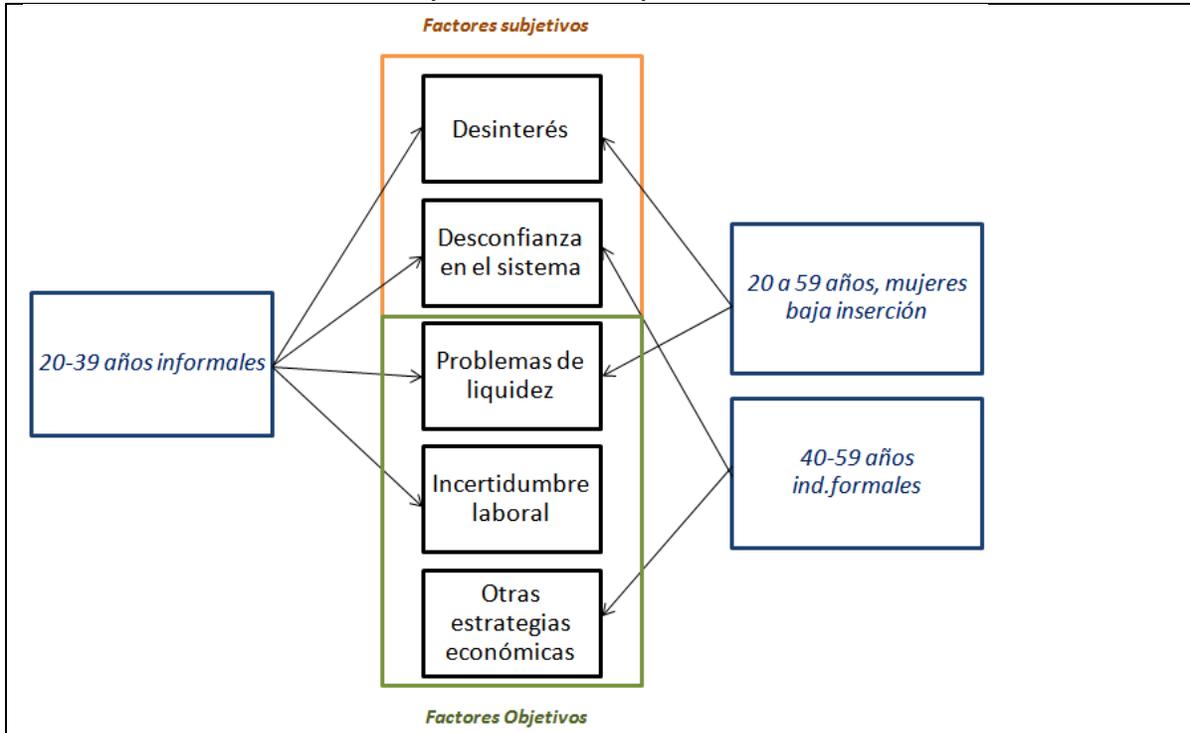
- **Estrategia para tener apoyo familiar.** Estas se refiere al cuidado de las relaciones familiares exclusivamente, y tiene fuerte presencia en las mujeres y, sobre todo, dueñas de casa. Se entiende que esta estrategia es una típica acción de inversión en capital social, en donde la pertenencia a redes (sobre todo familiares) puede proveer bienes inmateriales tales como compañía o afecto, así como beneficios materiales, como el cuidado o recursos económicos. Lo interesante es que no se da por hecho que las relaciones familiares son perdurables por sí solas. Hay que trabajar en ellas para lograr que se mantengan hasta la vejez.
- **Estrategias para tener más recursos económicos en la vejez:** Esta es la vía formal de las estrategias y es mencionada especialmente por los trabajadores independientes formales y los dependientes. Agrupa a las estrategias antes vistas::
 - Instrumentos del sistema de pensiones (cotización mensual en AFP y/o APV). Para los dependientes, la cotización mensual es algo normal, pero conociendo el monto aproximado de las pensiones a recibir, piensan en implementar alguna otra para complementar los ingresos.
 - Inversión en negocios y propiedades. Una estrategia que mencionan sobre todo los independientes formales: la compra de vivienda o estacionamientos para arrendar son las más referidas. Este grupo puede tener una historia previsional, pero se han apartado de ella o bien han optado por otras estrategias de previsión.
 - Ahorro formal. En la medida de lo posible, ambos perfiles, independientes formales y dependientes, tratan de mantener ahorros bancarios, aunque no son un fin en sí mismo; es decir, se tiende a ahorrar para invertir y no para guardar simplemente el dinero para ocuparlo en gastos domésticos a futuro.

Entre las justificaciones para no utilizar los instrumentos del sistema de pensiones, sea del pilar de capitalización individual o del pilar voluntario, se cuenta con argumentos que van desde el desinterés hasta contar con estrategias distintas del sistema de AFP. O bien, argumentos que son de tipo subjetivo y otros de tipo objetivo. La edad y condición laboral juegan un rol diferenciador en el tipo de argumentación desplegado.

Considerando los grupos que están en situación de decidir cotizar/no cotizar, a saber, independientes formales e informales, así como mujeres con baja inserción laboral (dueñas de

casa), y excluyendo a los dependientes (que son cotizantes dadas las condiciones laborales que los define) y los pensionados (que ya cotizaron en su vida laboral) las justificaciones para no cotizar se pueden organizar según el esquema de sigue a continuación:

Esquema 15: motivos para no cotizar.



El grupo de los independientes informales, grupo de menor rango etario, presenta mayor diversidad de argumentos para no cotizar: el desinterés por el tema es dominante desde el ámbito de los factores subjetivos, mientras que en los factores objetivos tanto los bajos ingresos (que no alcanzan para cotizar) como la incertidumbre laboral (no se sabe cuándo ni cuánto ingreso recibirán) son mencionados con igual fuerza. El grupo de mujeres de baja inserción laboral, de rango etario amplio, tienden a señalar el problema de liquidez en primer lugar y luego profundizar en la falta de interés o de decisión para cotizar voluntariamente. Los independientes formales, de 40 a 59 años, elaboran sus argumentos de modo más preciso, apuntando a la desconfianza en el sistema dado los resultados a nivel de monto de las pensiones, así como a considerar otras estrategias de previsión.

4.6.3 Conocimiento y valoraciones

- **Conocimientos general**

La edad, vinculada al perfil considerado en el estudio, marca una diferencia entre quienes conocen y quienes no conocen aspectos claves del sistema de pensiones. Más cerca de la edad de jubilarse,

trabajadores dependientes e independientes que boletean, mayor preocupación por el tema. Además, conocieron el sistema antiguo, por tanto, conocen una realidad previsional distinta. No siempre la evaluación del sistema antigua es óptima, pero sirve para hacer contrapuntos sobre los montos de las pensiones.

A nivel de diferencias entre grupos, el rango de menor edad, las mujeres del segmento menor de 35 años manifiesta un claro desconocimiento sobre el sistema de pensiones. En las mujeres mayores, de 35 a 39 años, aparecen opiniones: asocian el sistema de pensiones a las AFP; plantean que cobran distintos porcentajes del sueldo, saben que existe una diferencia entre las pensiones de uniformados y de civiles, y que existe el INP y las AFP. En el caso de los hombres de 20 a 39 años, el conocimiento es menor, y tienden a aparecer las valoraciones antes que datos sobre los elementos del sistema de pensiones. Lo más concreto que manejan es que las AFP administran el dinero de los trabajadores.

El segmento de 40 a 59 tiene mayores certezas sobre el funcionamiento del sistema. Hombres y mujeres afirman que se basa en el ahorro individual, el cual es administrado por las AFP, y que tiene el carácter de obligatorio para los afiliados. También tienen muy presente que este funcionamiento afecta la calidad de vida de las personas dados los montos de pensiones que otorgan. La diferencia más notoria es que en las mujeres participantes se abre la discusión en torno a los tipos de fondos de inversión.

El grupo de 60 y más años, que trabajan como dependientes, y en los hombres pensionados, el grado de conocimiento del sistema de pensiones es muy amplio, tanto en hombres como en mujeres. Todos en general muestran manejo en cómo funciona el modelo. Producto del amplio conocimiento que tienen respecto a sus ahorros acumulados a la fecha, fundamentan con mucha fuerza la crítica a este funcionamiento, dando ejemplo de cómo el ahorro previsional se vio afectado por las crisis económicas, dando también ejemplos claros respecto a cómo funcionará el nivel de jubilación con la cual terminarán.

“Cuando yo me retiro, esos 70 millones de pesos se lo paso al seguro. Y lo que hace la empresa aseguradora, compra un departamento, y con el arriendo me paga a mí la cuestión. El departamento es de ellos, no es mío. Yo si me muero, podría dejarle mi departamento a los hijos. Por eso te digo que es un robo” (Hombre dependiente, Coyhaique).

Además de lo anterior, manifiestan conocimiento respecto a cómo funcionaba el modelo anterior y cómo funciona el actual, conocen la fórmula de cálculo en las cotizaciones, algunos casos mostrando conocimiento respecto a cómo opera en otros países, y reconocen también el modelo de funcionamiento de los distintos segmentos de cotizantes (A, B, C, D, E). En definitiva, han profundizado más en distintos aspectos del sistema, lo que les genera una opinión sobre aspectos más específicos.

“Mira, hay una cuestión que además es bien escandalosa. Porque fijate tú que...tú tienes, ya. Hablemos en cifras. Tú aportas todos los meses el 10% para tu jubilación, pero te sacan además una prima de seguro, que se llama, ¿cierto?, que te hace... Si tú no tienes al día esa prima de seguro, tú te pasa algo, no te pagan porque estai atrasado en la prima de seguro. No has pagado el seguro. Y ese era un 4% hasta que yo me acuerdo, era un 4%, o sea, no era poca plata. Y esa plata es topón para adentro, para el seguro. Entonces, ¿qué es lo que pasa? Ellos no solo lucran con tu 10%, sino que además con ese 4% que es intocable. Es una plata que se la están quedando todos los meses. El día que a tí te pasa algo, perdís la pega, no podís pagar, te, te pasa algo, no pagaste el seguro”.(hombres dependientes formales, Coquimbo).

En el caso de las mujeres pensionadas, sobre todo los casos de mayor edad, hay desconocimiento del sistema. Se trata de casos que no tuvieron trayectorias laborales muy densas, que se dedicaron a las tareas domésticas, por lo tanto, luego de quedar viudas recibieron pensiones, de modo que no se vincularon con el sistema de pensiones como para tener cocimientos definidos sobre éste.

- **Conocimiento específico**

Elementos más específicos son de poco conocimiento. Al igual que en el caso de los conocimientos generales, son los grupos de más edad los que conocen más elementos. Sin embargo, estos conocimientos, que aparecen de modo fragmentado en los distintos focu groups, y sin mucha profundidad, se remiten a:

- Tasa de reemplazo, rentabilidad y cálculo de pensiones.
- APV.
- Pensión solidaria.
- Bono por hijo nacido vivo.
- Subsidio previsional a trabajadores jóvenes.
- Tipos de fondo.
- Diferencia entre FF.AA. y civiles.
- Reforma previsional (referida a la Reforma del 2008 o como un nuevo proceso).

Respecto de estos elementos, hay diferencias de conocimiento por edad y sexo. Los elementos que tienen un conocimiento más transversal son el bono por hijo nacido vivo, aunque sin entender muy bien su funcionamiento. También se menciona la pensión básica solidaria de vejez e invalidez. En participantes dueñas de casas de 40 a 59 años, conocen la pensión solidaria porque conocen casos que han sido beneficiadas: vecinos o sus propias madres que son beneficiarias de esta pensión.

“Mira, yo tengo un caso. Mi mamá, que recibe por invalidez y es una miseria. Es un asco de pensión. Y mi mamá trabajó sus 30 y tantos años y recibe una mugre de plata. Horrible. Porque recibe 74 mil pesos, ¿Qué haces con 74 mil pesos? Si no estuvieran mis hermanos, o, y yo, mi mamá no pasaría el mes” (mujer dueña de casa, de 40 a 59 años, Santiago)..

En cuanto a la rentabilidad, tasa de reemplazo y cálculo de las pensiones, hay un grupo que destaca por manejar el tema: los trabajadores dependientes de 60 años y más. La cercanía a la edad de jubilar les ha puesto en la situación de preocuparse e informarse de la temática. Es difícil hacer un contrapunto con otros grupos, puesto que el tema no aparece. Salvo en el caso de las mujeres informales, en donde se trata el tema de las pérdidas de los fondos de pensiones. Pero esto obedece a un caso particular que está informada del tema, antes que a una situación de grupo.

En el caso del APV, su conocimiento es más certero por parte de quienes declaran saber qué es. En los mayores de 40 años, hombres y mujeres, se tienen nociones sobre su funcionamiento. En los menores de esa edad, las menciones son aisladas, responsabilidad de algunos casos que han escuchado hablar de él.

Los tipos de fondos son algo bien manejado por los dependientes de 60 y más años, así como por los hombres pensionados. En el resto de grupos no es un tema que surja en la conversación, y si surge, es para tratar de entender de qué se trata, como en el caso de las mujeres independientes formales, en donde hay menciones al tema, pero no certezas.

“Por eso, cuando se hace esa reforma, también se busca que... ¿Por qué? Porque los tramos están directamente, eh, relacionados que a dónde van a ir tus fondos. <Moderador: Ajá> ¿Ya? Dónde van a ir. No se trata de que hayan tramos por tramos, sino que cuánto porcentaje de, de, de tú plata va a ir invertido en, en, en instrumentos, ¿cierto? que dan rentabilidad tanto en el exterior como acá. Y obviamente esa plata, está manejada por los grupos económicos que están viendo donde está el mercado...” (Hombre, dependiente, Coyhaique).

“Mujer 1: Bueno yo sé que... a fondo no me recuerdo en este momento pero él trabaja con diferentes fondos y estos fondos son más variables entre uno y el otro, que él A es de más alto riesgo y el D es menos riesgoso que cuando uno cotiza el gran % de la población, son los empleadores o AFP quienes le pone que fondos van a cotizar con su dinero, eso más o menos entre comilla.

“Mujer 2: Pero sabe que no es la AFP que se preocupa de ponerte el fondo donde tú quieras, eres tú el que tienes que preocuparte en qué condiciones estas, en qué riesgo estas cada fondo, el A, B, C, D. Ya, pero yo cuando recién comenzó el sistema a mí no me dieron la elección de elegir, me mandaron al tiro al A” (Mujeres, independientes formales, Coyhaique).

El Subsidio previsional a trabajadores jóvenes se suele confundir con el Subsidio al empleo joven, que consiste en un aporte monetario otorgado por el Estado para mejorar el sueldo de los trabajadores y trabajadoras entre 18 y menos de 25 años de edad que perciben bajos salarios. Mientras que el primero está destinado a trabajadores y sus empleadores y es equivalente al 50% de la cotización previsional obligatoria (10% de la remuneración imponible con tope máximo de 72,3 UF), calculado sobre un ingreso mínimo mensual (Superintendencia de Pensiones). En general, hay desconocimiento del subsidio, y cuando se afirma conocer, la información que manejan no es del todo acertada, como en el caso de los independientes informales, hombres y mujeres de 20 a 39 años, y en los independientes formales de 40 a 59 años.

“Yo conozco el otro que dijiste, el subsidio al empleo joven, que la gente menor de 25 años, si está trabajando y tiene pensión, recibe una plata mensual o semestral. El otro que dijiste” (Hombre, independiente informal” (Santiago).

“Moderadora: ¿Y han oído del subsidio previsional para el empleo de jóvenes? <NI mujer: No> ¿Ustedes lo han oído? Tú sí, ¿qué sabes?

Mujer 1: ¿Que no es el que le dan como un bono de plata?...

Moderadora: Continúa...

Mujer 2: No, para los pobres

Mujer 3: Ese es para vivienda

Mujer 4: El tema laboral, si lo he escuchado pero no sé de qué trata” (Mujeres, independientes informales, Coquimbo).

“Moderadora: ¿No? Okey. ¿Han oído del subsidio previsional para el empleo de jóvenes? ____

Hombre 1: Sí.

Hombre 2: Sí.

Hombre 3: Sí.

Moderadora: ¿En qué consiste? ____

Hombre 1: Eso consiste en que, por ejemplo, el gobierno le da un porcentaje al, a, al empleado...póngale, al dueño en este caso. Le da un, al empleador en, en cuestión, le da un bono por la contratación de, de jóvenes” (Hombres, independientes formales, Coquimbo).

La diferencia entre el sistema de las FF.AA. y del Orden, y el sistema de AFP sólo es manejada por un par de grupo de participantes: los hombres trabajadores dependientes de 60 y más años, y los pensionados, hombres y mujeres. En estos grupos aparece el tema claramente, más allá de algún caso aislado que lo señale. Generalmente, cuando se refieren a esta distinción lo hacen a modo de queja o crítica, puesto que entiende que el sistema de las FF.AA. es mejor que el de AFP.

En cuanto a la Reforma Previsional, hay tres tipos de situaciones: no se conoce; se dice que se conoce algo, pero la confunden con las reformas impulsadas actualmente; y se le conoce a través de alguno de sus instrumentos. El grupo de dependientes de 60 y más años, muestra un conocimiento más preciso sobre la Reforma. Hay claridad en que a partir del año 2009 se generó una reforma al sistema de pensiones, que por lo demás estaba relacionada con la crisis económica y su impacto en los fondos de pensiones. Reconocen claramente que los cambios generados en aquella instancia apuntaban al concepto de solidaridad y regulación del sistema para no afectar a quienes no deseaban perder recursos ante las decisiones de las administradoras de pensiones, así como preocuparse por quienes no habían ahorrado previsionalmente. El otro extremo de conocimiento está en dueñas de casa de 20 a 39 años. En este grupo el nivel de información respecto a la reforma previsional es casi nulo, ninguno de los elementos planteados en las preguntas fueron respondidos con certeza y seguridad. La respuesta más cercana fue en relación al Bono por hijo nacido vivo, que si bien conocen el concepto, no manejan información certera respecto a cómo opera y qué tipo de beneficios le trae a los cotizantes. Lo más llamativo de los comentarios es que cuando se les menciona la reforma previsional, la relacionan con elementos nuevos, algo que vendrá a modificar lo actual. En este sentido surge como tema lo comentado en torno a la AFP estatal, señalando que son propuestas del gobierno que vienen a construir un sistema de pensiones estatal. Lo mismo ocurre con los hombres de 20 a 39 años, que son

independientes informales. Otros grupos, como las mujeres de 20 a 39 años informales, conocen elementos aislados, que han escuchado de ellos, tales como el Bono por hijo nacido vivo.

“[sobre la Reforma Previsional] bono solidario para las personas que prácticamente son el 50% de lo que se gasta en previsión hoy en día. Hay que tener claridad, y yo la tengo, de que ese dinero lo estamos pagando todos los chilenos” (Hombre dependiente, Coyhaique).

“La reforma previsional, por lo que yo entiendo, es que quieren hacer un sistema de pensiones estatal. Que hasta el momento es privado y quieren, eh, hacer una AFP de, de gobierno” (Mujer dueña de casa, Coyhaique).

- **Valoraciones al sistema**

Las valoraciones al sistema de pensiones tienden a ser negativa en todos los grupos de participantes. Sin embargo, hay algunos matices de acuerdo a los focos o criterios de evaluación utilizados. En esta línea, hay un eje que ordena las valoraciones de manera bastante nítida, a saber, lo que se denomina legitimidad de origen y legitimidad de funcionamiento/desempeño.

Legitimidad de origen:

Este tipo de legitimidad apunta al modo en que se crea una determinada instancia. Los grupos etarios mayores, de 40 años hacia arriba, que vivieron el cambio del sistema antiguo al de las AFP, o cuyos padres fueron/son pensionados por alguna Caja, coinciden en poner como uno de los pilares de sus valoraciones el modo en que nace y se impone el sistema de capitalización individual. Es una crítica que viene dada por el modo de instalación del actual modelo: a la fuerza. Critican la imposición del sistema: al no ser una decisión voluntaria, los que se cambiaron, más que arrepentimiento sienten impotencia.

El hecho de haber conocido el sistema de cajas les permite tener un punto de comparación y evaluación más allá del desempeño actual del sistema de AFP, del monto de las pensiones. Por ello, más que preguntarse por las pensiones, aparece el tema de por qué si era un buen sistema el de AFP, no se incorporaron las FF.AA a éste. Es decir, predomina la desconfianza respecto del motivo verdadero por el cual se crea el sistema de capitalización individual.

“El gobierno dejó de tener la caja, la Canaecu, la caja de empleados públicos, eliminó y metió a toda esa gente, yo en conocimiento de eso, es que mucha gente entro la AFP obligados, entonces ese sistema no está comprobado de que era mejor que lo que había” (Mujer de 40 a 59 años, Coyhaique).

“los milicos hicieron hicieron un arreglo en esta cuestión. Crearon el sistema, pero ellos, ellos mantuvieron el sistema. La CAPREDENA no se modificó, los, los militares no cotizan en la AFP. Ellos

tienen su propia Caja. Fue la única Caja que se salvó, porque la Caja de Empleados Particulares sonó...” (Hombre de 40 a 59 años, Coquimbo).

Un derivado de la legitimidad de origen, puesto que no apunta a cómo y en qué condiciones socio-políticas se creó el sistema, es el carácter de obligatorio que éste tiene. Vale decir, es una característica intrínseca del sistema la que es foco de evaluación. Este elemento de crítica es esgrimido particularmente por los independientes informales, para quienes la obligatoriedad tiene una connotación negativa: implica trabajar apatronado, coartando el modo de trabajo que más les acomoda.

Legitimidad de funcionamiento:

Como factor común entre los distintos grupos, destaca la valoración negativa del sistema. Más allá de los casos que lo critican dado cómo se instaló en el país, hay un foco puesto en el monto de las pensiones: son tantos los aspectos de la vida que dependen de este recurso, que resulta ser el argumento o criterio central desde donde evaluar al sistema: si las pensiones son bajas, es porque el sistema no funciona, es malo, y nos alcanza para vivir dignamente.

Es difícil encontrar matices entre grupos, puesto que la tendencia es generalizada: hay descontento con las pensiones. Además, al haber bajo nivel de conocimiento del sistema, son menos los elementos que pueden evaluarse. Sin embargo, más allá de este tema, es posible encontrar referencias a aspectos más específicos del sistema, tanto a nivel de referencias de los participantes como del análisis. Estos aspectos son:

- **Distribución del riesgo de inversión de los fondos.** Este es uno de los temas que mayores críticas generan al sistema, luego del monto de las pensiones. Gatilla sensaciones de abuso, impotencia. Es un tema que aparece con mucha fuerza y claridad en las mujeres de 20 a 39 años y que son trabajadoras informales, y en los hombres que son independientes formales, de 40 a 59 años, y en las dueñas de casa. Es un motivo para desconfiar del sistema en general, puesto que se observa que las ganancias apenas se reparten, pero las pérdidas se traspasan a los afiliados, a los trabajadores.

“Bueno yo que he tenido cotizaciones y que he visto reflejadas mis cotizaciones, las pérdidas que he tenido, no podría evaluar muy alto o sea si uno ahorra y la palabra lo dice, a como usted dice, y todo el rato lo ha repetido que es para prevenir... si a uno le están quitando” (Mujer, 20 a 39 años, Coyhaique).

“Aun cuando dicen que las AFP son, se llevan todo, se llevan todas las ganancias...” (Mujer dueña de casa, de 40 a 59 años, Santiago).

- **Cálculo de las pensiones.** Este aspecto involucra varios otros temas: expectativas de vida, que los ahorros se acaben, costo de la vida. El cálculo de las expectativas de vida, como

tal, aparece de modo relevante en los trabajadores dependientes, sean hombres o mujeres. El punto que critican es que a más años expectativas, menos pensión y más probabilidad de quedarse sin ahorros. El agotamiento de los ahorros previsionales es un tema de primera importancia en los pensionados, específicamente en las mujeres, puesto que aparecen casos que pueden caer en esa situación. Por otro lado, al no considerar el costo de la vida en zonas extremas, el cálculo de las pensiones es considerado injusto por los participantes: no se reconocen los distintos costos de la vida en el país, en donde hay regiones o zonas con un costo comparativamente más alto, lo que significa que la pensión tiene mucho menos valor real. Este tema es relevado por las personas que viven en la región de Aysén, especialmente mujeres independientes informales.

“El problema es que quizás las pensiones van a ir subiendo pero el costo de la vida sube mas que las pensiones entonces al final la plata no rinde mas. En el supermercado las mismas cosas que uno compra todos los meses es mucha plata cuando suben y las pensiones se reajustan pero en menos proporción” (mujer independiente informal, Coyhaique).

“Ese es el problema que tengo yo, poh. Resulta que a mí me quedan como 2, porque el mío es retiro programado, ¿cierto? Y según calculando me quedan como 2 años no más. Entonces voy a quedar, ahí si...” (Mujer, pensionada, Santiago).

- **Tasa de reemplazo.** Esta temática aparece particularmente con los hombres que son trabajadores dependientes. Es el único grupo que desarrolla la temática, evidenciando la preocupación por el tema, puesto que están próximos a jubilarse. Incluso, la profundización del tema lleva a vincular de modo particular la tasa de reemplazo con la legitimidad del sistema, puesto que pone en duda si una tasa de reemplazo más alta sea inviable financieramente para las AFP.

“[sobre una tasa de reemplazo más alta] Pero es que en ninguna parte, en ninguna parte está comprobado con estudios fehacientes que mira, si la tasa de reemplazo es de un 90%, caput. Son puros dichos, no más” (Hombre dependiente, Coyhaique).

- **Rentabilidad.** Al igual que en el caso de la tasa de reemplazo, son los hombres que trabajan como dependientes los que plantean y evidencian manejo del tema. Entonces, el punto que destacan, parafraseando su planteamiento, se reduce a: ¿Cuál es el fin de un sistema que administra el ahorro previsional si no es capaz de generar una rentabilidad para una mejor pensión?

“Entonces, uno está pendiente de eso. Ahora, paga el 10% en eso, paga la comisión, paga la parte del seguro, de invalidez, qué sé yo, entonces eh, bueno, uno está tratando de que alguna manera esa plata tenga alguna rentabilidad. Pero la rentabilidad es del cero, cero coma cero, cero, cero. Y tanto” (Hombre dependiente, Coyhaique).

- **Transparencia.** Esta temática se entiende como una situación de mayor flujo de información sobre el uso de los ahorros previsionales. En las dueñas de casa de 40 a 59

años y hombres independientes del mismo rango etario, el tema es planteado con fuerza, como una demanda necesaria al sistema actual. En el fondo de esta demanda, está la percepción de un sistema “opaco”, que no deja ver el uso o mal uso que hace de los ahorros de los trabajadores.

“Moderador: ¿Transparencia sobre qué?”

mujer: Eh...Cómo te...ellos te cuidan tu plata, te la invierten. A eso” (Dueña de casa, de 40 a 59 años, Santiago)

4.6.4 Propuestas de modificación al sistema de pensiones actual

Las propuestas tienen dos focos bien delimitados, centrales para los entrevistados: participación del Estado y monto de las pensiones. Pero aquí hay varias aristas a considerar, puesto que hay variaciones por grupo en cómo se entiende cada uno de estos focos. Valga señalar que las propuestas recogidas son en su mayoría menciones cortas, sin mayor desarrollo, de lo que espera del sistema de pensiones. También, no siempre hay consenso grupal en torno a las propuestas de mejora; cuando esto ocurre, se señala como tal.

- **El rol del Estado**

Se propone un estado con mayor presencia en el sistema de pensiones, ya sea como regulador/fiscalizador, o como un actor que aporte o administre el ahorro previsional. El segundo aspecto es el más mencionado.

- **El aporte estatal:**

- En el caso de los pensionados, hombres y mujeres, la idea del aporte estatal tiende a ser bien recibida cuando aparece: *“En primer lugar, el Estado, el Estado, debía poner la misma cantidad que pone el... el trabajador. La misma cantidad, depositarla. (Hombre pensionado, Coquimbo)* No apoyan la administración del Estado, pero sí un aporte estatal. El argumento para no apoyar la administración es: *“Antes el Estado le metía mano a las cajas y las dejaba peladas. Antes ninguna caja estaba financiada.”* (Hombre pensionado, Coquimbo).
- En algunos casos, al aporte estatal se le suma el del empleador, configurándose la fórmula del aporte tripartito. Esto surgen en los grupos de hombres independientes informales de Santiago e independientes formales de Coquimbo: *“Que el Estado y los privados aportaran”* (Hombre independiente informal, Santiago).

- **El Estado como administrador.** La totalidad de las entrevistadas independientes formales considera que es el Estado quien debiese administrar los fondos. En este sentido, se

solicita que haya una retribución por parte del Estado puesto que el trabajo entregado a lo largo de los años, si bien permite solventar económicamente el vivir individual, también trabajando se hace entrega al Estado de parte de los recursos. Por lo tanto, éste debiese ser quien se hace cargo de entregar pensión a los sujetos. *“El Estado tiene que proteger a su gente, cuando nosotros estamos en edad productiva nosotros le damos al Estado”*(mujer independiente formal, Coyhaique). Por otra parte, se entiende que resulta necesario administrar los fondos de manera eficiente y honesta, generando así transparencia de lo que sucede con dichos recursos.

- **El rol regulador/fiscalizador.** Esta propuesta no abunda más allá del enunciado: que haya más fiscalización y regulación por parte del Estado. La desconfianza en el sistema funda esta necesidad de tener un Estado más activo en la materia. Este punto es demandado en particular por los trabajadores independientes informales.

- **El monto de las pensiones**

Esta temática cruza muchas otras, que si bien pueden tratarse como un tema en sí mismo, apuntan indefectiblemente a la pensión que recibirán las personas en su vejez. Estas temáticas son:

- **Montos mínimos.** Se plantea en grupos de jubilados la existencia de un monto mínimo de pensiones, un piso mínimo desde el cual partir a definir el monto de las pensiones. Éste podría ser un monto igual al sueldo mínimo como en base a otros estudios.
- **Calculo de las pensiones.** Existen opiniones que plantean que las pensiones debieran calcularse en base a lo ahorrado, una ponderación por hijos y al salario obtenido durante el tiempo laboral.
- **Reajustes:**
 - Reajuste de las pensiones por el consumo: la idea que surge es considerar el costo del consumo de la canasta familiar como referencia para calcular la pensión de las personas: *“Estudiar cómo es el crecimiento del país, que tengan en la canasta familiar todos los gastos que uno tiene”* (Mujer pensionada, Coquimbo).
 - Reajuste de pensiones según zona geográfica, considerando el mayor costo de la vida en zonas aisladas.
 - Reajustes por inflación, planteado por los hombres independientes informales.
- **Eliminar el descuento en salud,** planteado en los grupos de jubilados.

Luego de estos grandes focos de propuestas, hay otro conjunto de ideas o planteamientos que actúan como motivadores o legitimadores del sistema, elementos que se refieren a temas más puntuales de un sistema de pensiones:

- **Aspectos emocionales**, planteado por las jubiladas. Es decir, una preocupación en el sistema de pensiones por los aspectos psicológicos que conlleva pensionarse.
- **Transparencia**. Esta es la demanda concreta de dueñas de casa de 40 a 59 años e informales, hombres y mujeres. Más información sobre el uso de los ahorros previsionales, cómo se invierte y dónde, por qué hay pérdidas y ganancias, y cómo éstas se distribuyen.
- **Distribución de riesgos e información**. Mujeres informales proponen un sistema de pensiones ideal consistiría en información transparente, una mayor equidad en las utilidades y una consulta en qué se ocuparán los fondos.
- **Acceso a los ahorros previsionales**. Los hombres informales, de 20 a 39 años plantean que se pueda recurrir al ahorro previsional en caso de emergencia. Tener acceso a las ganancias. Que fuera flexible y opcional. Esto también es planteado por las dueñas de casa de ambos rangos de edad (20 a 39 años y 40 a 59 años): *“Tener accesibilidad esos dineros, que si invierten tener derechos a los beneficios” (dueña de casa de 40 a 59 años, Santiago)*. El consenso de las entrevistadas apunta, por una parte al sistema de administración, donde debe ser más transparente, flexible y que tenga la capacidad de ser utilizado el ahorro ante eventualidades y necesidades personales o familiares.

Por último, se observa que hay propuestas que apuntan más bien a los pilares de un sistema de pensiones, más allá de lo específico, sino en cuanto a los principios que debiesen orientarlo. En este punto se cuenta con propuestas tales como:

- **El sistema de pensiones como sistema de protección**. Las entrevistadas independientes formales de Coyhaique consideran que un sistema de pensiones ideal debe protegerlas. En este sentido, con la pensión que se reciba deberían tener acceso a una buena calidad de vida, la cual incluye como mínimo la satisfacción real de las necesidades básicas, tener los recursos para enfrentar los riesgos del ciclo de vida, y tener una buena calidad de vida. *“Que me permita tener una buena calidad de vida” (mujer independiente informal, Coyhaique)*.
- **Sistema de reparto**. En particular, en los trabajadores dependientes de Coyhaique se plantea la idea de un sistema de reparto donde la solidaridad sea el principal motor que movilice la administración de los ahorros previsionales. Existe un pleno consenso que debe ser así, no hay divergencias. Existe un aprendizaje respecto a la capitalización individual,

donde el Estado debe saber invertir como lo hicieron las AFP, pero esta vez el retorno (utilidades y ganancias) deberá ser para la sociedad en su conjunto.

“Hombre 1: Yo creo que solidario y de reparto.

Hombre 2: A mí me parece que el Estado chileno debe intervenir eficazmente y con fuerza en este tema, porque no debe imperar la ley de la selva en la convivencia social” (Hombres dependientes, Coyhaique).

- **Sistema solidario.** Se considera que el Estado debiese velar por aquellas personas que no imponen, pero que sí cumplen un rol importante para el país. Esto es planteado por mujeres independientes formales, que señalan como ejemplo, las dueñas de casa. *“El Estado sabe la cantidad de hijos que tiene una dueña de casa, por qué no imponerle a esa mujer” (mujer independiente formal, Coyhaique).*

Sin embargo, hay que consignar que estas propuestas de tipo solidario, chocan con una postura que aparece en todos los grupos, a nivel de menciones individuales y a veces con más apoyo, y que refiere a que las pensiones debiesen ser producto de lo que cada persona ha hecho individualmente. En este sentido, la posibilidad que exista una suerte de *“fondo común”* facilitaría comportamientos despreocupados, que se aprovecharan algunos de lo que aportan otros.

“[en base a qué calcular las pensiones] De acuerdo a lo que uno trabajó” (Mujer pensionada de Coquimbo).

“[en base a qué calcular las pensiones] De acuerdo al salario de cada uno” (Mujer informal, Coquimbo).

5. CONCLUSIONES

Las conclusiones resumen los principales puntos que han sido relevados en el análisis, respecto de los cuatro ejes principales sobre los que se realiza el análisis comparativo –expectativas sobre la vejez, estrategias de previsión, conocimiento y valoraciones del sistema y propuestas de modificación al sistema actual. Al mismo tiempo, se han identificado diferencias respecto de estos puntos en términos de la edad, el sexo y el tipo de inserción laboral que tienen las personas participantes de los focus groups. Por esta razón, también se rescatan las diferencias que existen en los cuatro ejes, respecto de los distintos perfiles de edad, sexo e inserción laboral, de manera resumida. Este último análisis permite identificar “perfiles” de personas, que tienen distintas expectativas sobre la vejez, estrategias de previsión social diferentes –que se relacionan directamente con aquellas expectativas- y también diferencias en el nivel de conocimiento y la valoración que tienen del sistema.

De esta manera, se resumen las principales conclusiones en los siguientes puntos:

- **Eje “Expectativas sobre la vejez”**

Las representaciones sobre la vejez conjugan tres aspectos: relaciones familiares, salud y condiciones materiales de vida (ingresos). Bajo ningún punto de vista la vejez es reducible a una preocupación única por alguna de estas dimensiones. Hay, según los casos, predominio o mayor importancia de uno u otro aspecto, pero siempre teniendo de trasfondo los otros dos.

Considerando estas representaciones, las expectativas sobre la vejez, ya sea en cuanto a la construcción de escenarios a partir de las condiciones actuales de vida o en cuanto a una situación ideal, remiten a esos tres aspectos.

En el caso de la proyección de vida a futuro, surgen temores asociados a esos aspectos: i) las relaciones familiares pueden devenir en situaciones de soledad, abandono, descuido por parte de los hijos; ii) la salud puede devenir en falta de autonomía debido a las enfermedades de la vejez o enfermedades que se arrastran con los años; y iii) la condiciones materiales de vida se ven amenazadas por el bajo monto de las pensiones.

Una vejez ideal consistiría en: mantener relaciones familiares, tener buena salud o tener acceso a un buen sistema de salud en caso de necesitarlo, y pensiones que eviten pasar necesidades (en alimentación, vivienda, gastos básicos). En general, para lograr lo anterior, se cuenta con lo que cada persona puede hacer (cuidarse, cuidar relaciones familiares), pero también se reconoce que es necesario contar con apoyos externos, particularmente del Estado, para tener acceso a un buen sistema de salud y contar con mejores pensiones que las actuales.

- **Eje “Estrategias de previsión social”**

Se observa que hay tres grandes tipos de estrategias de previsión: i) estrategias para evitar gastos futuros y tener mejor salud; ii) estrategia para tener apoyo familiar; y iii) estrategias para tener más recursos económicos en la vejez (instrumentos del sistema de pensiones, inversión en negocios y/o propiedades y el ahorro formal). La primera estrategia se asocia con los cuidados de la salud para evitar gastos futuros, así como la compra de vivienda para evitar el pago de arriendo. El segundo tipo de estrategias corresponde a una inversión en capital social, es decir, en mantener o fortalecer relaciones de tipo familiar, siendo la relación un bien intangible en sí mismo. El tercer tipo de estrategia se asocia a estrategias que tienen los ingresos como eje, ya sea para cotizar, invertir o ahorrar.

Como resultado, es de interés que estrategias como el de mantener las relaciones familiares, cobra sentido cuando se contrapone con los componentes que configuran la representación de la vejez; siendo la vida familiar un factor importante, cuidar las relaciones familiares es totalmente acorde con esta preocupación.

En particular, respecto del uso de instrumentos del sistema de pensiones, ya sean AFP o APV, destaca que tanto el bajo grado de control sobre los ahorros previsionales como la sensación de que esforzarse cotizando no redundará en mejores pensiones, juegan en contra de su uso. Por el contrario, todas las otras estrategias dependen más del control de cada persona. En esta línea, se puede comprender que se mencione como un posible motivador para cotizar el tener acceso a los ahorros previsionales antes de la jubilación, mediante préstamos u otros mecanismos.

- **Eje “Conocimiento y Valoraciones del Sistema”**

El conocimiento del sistema de pensiones no es homogéneo entre los distintos tipos de participantes de los focus groups. No obstante, hay una serie de resultados que son de carácter transversal. Primero, el sistema de pensiones se asocia al sistema de AFP. No hay visión muy clara respecto de los distintos pilares del sistema de pensiones (por ejemplo, voluntario o solidario). Y segundo, hay una tendencia a asociar la idea de “reforma previsional” a las propuestas de cambios actuales al sistema de pensiones. En este contexto se menciona la AFP Estatal. No hay un reconocimiento muy amplio de la Reforma Previsional del 2008. Aunque esta conclusión es extensible al sistema en general. Sólo hay conocimiento aislado de algunos elementos tales como:

- Tasa de reemplazo, rentabilidad y cálculo de pensiones.
- APV.
- Pensión solidaria.
- Bono por hijo nacido vivo.
- Subsidio previsional a trabajadores jóvenes.

- Tipos de fondo.
- Diferencia entre FF.AA. y civiles.

En cuanto a la valoración del sistema, ésta tiende a ser negativa. El principal argumento para esta valoración negativa está relacionado con la legitimidad de funcionamiento o desempeño del sistema; es decir, el sistema es mal valorado principalmente por las bajas pensiones, que son perjudiciales para el trabajador. Valoraciones cercanas a una legitimidad de origen, a cómo fue impuesto el sistema, se reducen a algunos grupos de participantes.

En esta línea, un sistema ideal debiese producir mejores pensiones, que las AFP no sacaran ganancias cuando los trabajadores pierden ahorros, y con una mayor presencia del Estado para resguardar su funcionamiento y cumpla sus promesas. Una mejor salud se puede presentar como relacionada al sistema de pensiones, mediante una pensión que permita costearla, o como un sistema diferente que debiese mejorar para dar una buena atención.

Como se observa, la columna vertebral de estas valoraciones se construye a partir de resultados concretos del sistema. Si bien hay cuestionamientos ideológicos, son los resultados que produce para los trabajadores los que motivan estas valoraciones.

- **Eje “Propuestas de modificación al sistema actual”**

Como se ha señalado, las propuestas respecto de un mejor sistema de pensiones transita entre dos vías: mayor participación del Estado respecto del sistema de pensiones y formas de mejorar el monto de las pensiones.

Respecto del Estado, hay tres tareas que se espera que pudiese cumplir: aportar a las cotizaciones de los trabajadores, regular/fiscalizar de manera más intensiva el sistema de pensiones y administrar directamente los fondos de ahorro previsional. Este último punto genera controversias, es decir, no hay una postura transversal de apoyo, sino dos posturas: a favor y en contra.

En cuanto al monto de las pensiones, se plantea: definir montos mínimos de pensión, independiente de lo cotizado en la vida activa; re-pensar el cálculo de las pensiones para incluir situaciones de tales como cantidad de hijos; reajustar pensiones según valor de la canasta familiar, inflación, o zona geográfica; eliminar el descuento en salud.

Luego, hay otro grupo de propuestas que son más específicos, en donde destaca la idea de poder tener acceso a los ahorros previsionales en caso de necesidad. Esto destaca porque actuaría como un motivador para cotizar, según los participantes.

Finalmente, hay demandas más generales al sistema de pensiones, que no son parte de un discurso transversal, sino que aparecen como propuestas en ciertos casos, como que sea un sistema de protección para las personas, que sea de reparto o que sea solidario (con quienes no tienen ahorro previsional).

- **Perfiles diferentes; expectativas y estrategias diferenciadas**

- i) Mujeres/Hombres. Se observan diferencias según se trate de hombres o mujeres los participantes en algunos aspectos específicos. Considerando igual tramo de edad, a fin de identificar el efecto específico que pudiese tener la condición de género, cabe resaltar que: a) tienden las mujeres, a nivel general, tener menor conocimiento que los hombres, lo que se hace más evidente cuando se comparan mujeres de mayor edad con hombres del mismo tramo etario; b) en el caso de las expectativas, es más común encontrar la referencia a nietos, a la preocupación por el lazo con los hijos, en mujeres que en hombres; y c) las estrategias de previsión, en general, no se diferencian de modo marcado entre hombres y mujeres, más bien, son factores como el tipo de inserción laboral el que influye.
- ii) Tramos de edad. La edad influye en particular sobre las expectativas sobre la vejez. Los participantes de menor edad, de 20 a 39 años, tienen más lejos el horizonte de la vejez, les cuesta situarse en ese periodo, por ende, la preocupación por informarse del tema previsional es menor. Por lo mismo, tienden a no tener estrategias definidas, a la espera de un momento futuro en el cual ocuparse de este tema e implementar algunas acciones de previsión. Los grupos de edad mediana, de 40 a 59 años, es un grupo que ya se preocupa y tiene estrategias de previsión más definidas, lo que no siempre implica que las estén implementado. En virtud de lo anterior, suelen tener un conocimiento mayor del sistema de pensiones en términos comparativos con el grupo de menor edad. El tramo de los 60 años y más, sean trabajadores o pensionados, ya tienen claridad sobre su futuro próximo, la situación económica que les espera y el estado de salud con el que se encuentran. Como algunos ya están próximos a la jubilación se observa que manejan más conocimiento, que se han informado del tema.
- iii) Informales/Formales. La condición de trabajador formal independiente/dependiente versus el trabajador informal, es un factor de diferenciación clave. Quienes no están vinculados al sistema formal de trabajo, sea boletando o con contrato de dependiente, es evidente su lejanía con el sistema a nivel de conocimiento. Sus estrategias de previsión se basan en aspectos puntuales, ideas a implementar en algún momento, en su capacidad de trabajo futura. La condición de no estar “apatronado” es valorada, por sobre tener un trabajo estable que les permita ahorrar a futuro. En cambio, los trabajadores formales, sobre todo dependientes, tienen mayor conocimiento del sistema, y sus estrategias tienen un carácter más formal: ahorro, inversión, cotización.

En el caso de las dueñas de casas, que tienden a ser casos de baja inserción laboral, generando ingresos informalmente, visualizan un futuro precario, ya que no tienen ahorros previsionales y tienden a argumentar que no tienen recursos para ahorrar. Por lo mismo, en algunos momentos asocian la pensión con una ayuda, ya que saben que exista la PBS de vejez, de la cual podrían ser beneficiarias.

En función de estas diferencias, considerando el grado de conocimiento y definición de estrategias de previsión, el grupo de jóvenes, hombres y mujeres informales, y dueñas de casa, aparece como el más desvinculado del sistema de pensiones, e incluso, de estrategias informales que apunten a contar con recursos materiales durante la vejez.

BIBLIOGRAFÍA

- Araya, S. (2002). "Las Representaciones Sociales: ejes teóricos para su discusión". En: *Cuaderno de Ciencias Sociales*, #127. Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales (FLACSO), San José de Costa Rica.
- ARSChile (2009). Estudio Cualitativo y Propuesta de Políticas para la Extensión de la Protección Social en Trabajadores Independientes. Documento de Trabajo n°2, Dirección de Estudios Previsionales, Ministerio del Trabajo y Previsión Social, Chile.
- Consejo Consultivo Previsional y Comisión de Usuarios del Sistema de Pensiones (2012). Análisis de los Incentivos que Generan los Actuales Programas Sociales y Políticas Públicas sobre Cobertura, Nivel y Densidad de las Cotizaciones Previsionales. Documentos de Trabajo. Marzo 2012, #7, Centro de Políticas Públicas, Pontificia Universidad Católica de Chile.
- Bourdieu, P. (1991). El sentido práctico. Taurus Ediciones, Madrid, 1991. Pp. 91-111.
_____ (1997). Razones prácticas, Barcelona, Anagrama.
_____ (1998). La distinción, Madrid, Taurus.
- Bourdieu, P. y Wacquant, L. (1992). An Invitation to Reflexive Sociology, Cambridge, Polity Press.
- North, D. (1994). "La evolución de las economías en el transcurso del tiempo". En: *Revista de Historia Económica*, Cambridge University Press, vol. 12(03), pp. 763-778, Diciembre.
- Piñero, S. (2008). "La teoría de las representaciones sociales y la perspectiva de Pierre Bourdieu: Una articulación conceptual". En: *CPU-e, Revista de Investigación Educativa*, #7.
- Sernam (2008). Perfil de las Trabajadoras en Chile. Documento de Trabajo #108. Departamento de Estudios y Capacitación, Sernam.