

## La Realidad Previsional de las Regiones

- ❖ **El tipo de actividad económica, la informalidad del trabajo, el desempleo y los salarios son determinantes para la previsión en las distintas zonas del país.**
- ❖ **Las regiones XII y II sobresalen por la mayor relación “cotizantes/ocupados”. Las mayores rentas se observan en las regiones II y Metropolitana, y las mayores tasas de desempleo se registran en la V y VIII Región.**
- ❖ **Los desafíos son: incentivar la cotización de los trabajadores independientes, modernizar la legislación laboral e incentivar el desarrollo económico.**

### Síntesis

*Los antecedentes muestran que más del 96% de los trabajadores dependientes, con empleador, cotiza en los sistemas de pensiones y sólo el 6% de los trabajadores independientes lo hace en forma voluntaria.*

*Con la información de este documento se comprueba que hay más afiliados a las AFP que personas en la fuerza de trabajo. De los inscritos al nuevo sistema, cerca de 3,4 millones no cotizan por trabajar en actividades independientes sin la obligación de cotizar, por cesantía y un grupo importante de afiliados por encontrarse fuera de la fuerza de trabajo como dueñas de casa, estudiantes, rentistas y otras actividades no vinculadas al mercado laboral.*

*Al analizar cifras de las distintas regiones del país, se comprueba que el tipo de actividad productiva y su nivel de informalidad, son elementos esenciales para determinar el nivel de cobertura previsional.*

*El desarrollo económico y el perfeccionamiento de la legislación laboral, permitirán aumentar la participación laboral dentro de la población en edad de trabajar, lo que junto a la eliminación de desincentivos para cotizar en el sistema de pensiones y la creación de incentivos a los trabajadores independientes, permitirá aumentar la cobertura previsional al segundo pilar contributivo.*

### Introducción

En los sistemas de pensiones de “contribución definida” como el de las AFP, basados en las cotizaciones obligatorias de los trabajadores dependientes, la cobertura previsional y los beneficios futuros dependen directamente de la situación económica y del mercado laboral de los países a través del tiempo.

Como las realidades laborales de las personas son diversas, los sistemas de pensiones se organizan en distintos programas o “Pilares” de manera de proteger a la mayor parte de la población. Así, el sistema de pensiones chileno sigue de cerca la recomendación del Banco Mundial. Para responder a situaciones de pobreza en la vejez, existe un primer pilar Estatal financiado con el presupuesto público para entregar subsidios; un segundo pilar de aportes obligatorios en las AFP para las personas que pueden autofinanciar su previsión y un tercer pilar voluntario para aquellos que desean obtener mayores beneficios o anticipar su pensión.

El sistema de AFP es un régimen de “contribución definida”, donde se establece una cotización del 10% de la renta más el financiamiento de un seguro de invalidez y sobrevivencia. El monto de la pensión que logren las personas dependerá del número de años de aporte, del salario del trabajador, de la rentabilidad de los ahorros y la composición del grupo familiar beneficiario de pensión. Quienes no logren pensiones

suficientes pueden acceder al “primer pilar” a través de la pensión mínima garantizada, donde el Estado cofinancia las pensiones de aquellos que cumplen los requisitos, o postulando a una pensión asistencial.

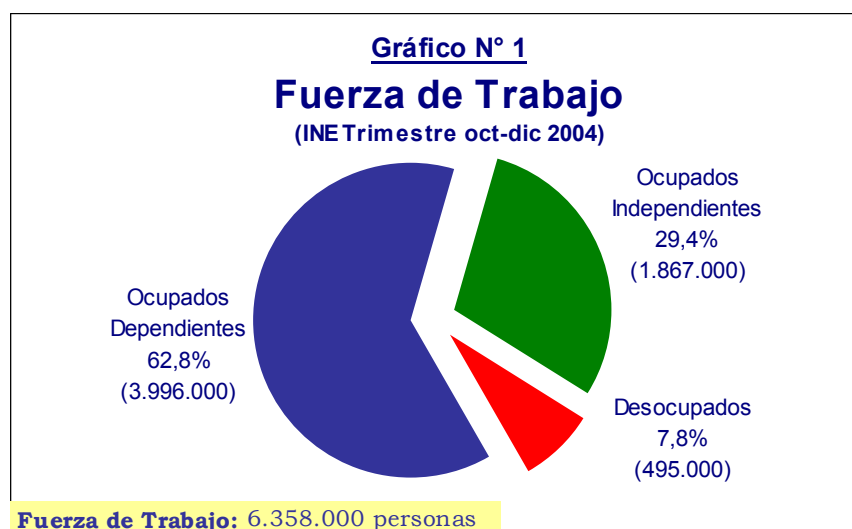
### Universo de aportantes

La fuerza de trabajo de Chile está compuesta por 6,4 millones de personas, de acuerdo a cifras del INE. De este total, sólo 5,9 millones de trabajadores están ocupados, donde sólo cerca de 4 millones son trabajadores dependientes, los que están obligados a cotizar en un sistema de pensiones. En consecuencia, más de un 37% de la Fuerza de Trabajo no cotiza regularmente en los sistemas de pensiones. Ellos corresponden básicamente a trabajadores independientes: 1 millón 556 mil personas que trabajan por cuenta propia, 182 mil empleadores y 129 mil que trabajan para familiares y no son remunerados. Además, 495 mil personas se encuentran desocupadas (Ver Gráfico N° 1).

Al comparar las cifras de ocupados del INE con los cotizantes a las AFP, INP y Cajas de la Defensa Nacional, se comprueba que más del 96% de los “ocupados dependientes” cotiza, mientras que sólo el 6% de los “independientes” cotiza voluntariamente.

En el gráfico N° 2 se puede observar que hay más afiliados a las AFP que personas en la fuerza de trabajo, lo que indica que muchas personas se inscribieron en las AFP y siendo parte de la población en edad de trabajar, se apartaron de la fuerza de trabajo.

Lo anterior muestra que cerca de 3,4 millones de afiliados a las AFP no cotiza por: encontrarse cesante (420 mil personas), trabajando como independiente sin la obligación de cotizar y no cubiertos (1 millón 972 mil personas) y por estar fuera de la fuerza de trabajo como dueñas de casa, estudiantes, rentistas sin trabajo, internados en instituciones, etc. (1 millón 44 mil personas).



### La realidad previsional de las Regiones

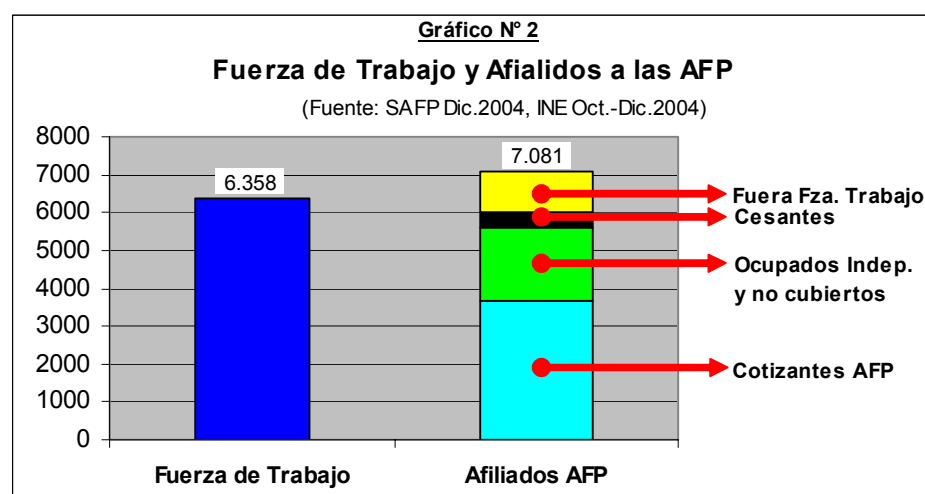
Las distintas zonas geográficas del país albergan el desarrollo de distintas actividades productivas, las cuales son más o menos intensivas en mano de obra y con diferente nivel de formalidad.

Dado lo anterior, es interesante analizar como influyen en el tema previsional todas estas variables en las distintas regiones del país:

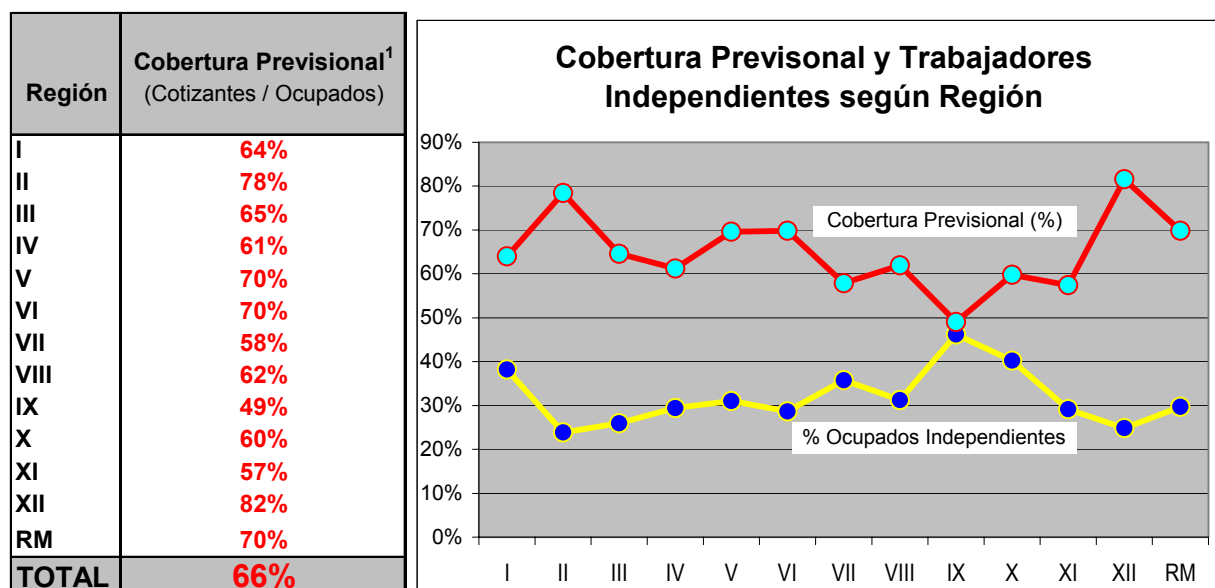
### Cobertura Previsional

La cobertura previsional del país, medida con la relación “cotizantes/ocupados”, alcanza a un 66% y llega a su mayor nivel en la XII Región con un 82%, seguida por la II Región con un 78%. En el otro extremo, la región que presenta la menor cobertura es la IX con un 49%. (Ver cuadro N° 1)

Entre los elementos que explican los diferentes niveles de cobertura en las regiones sobresalen las distintas ramas de actividad económicas



**Cuadro N° 1**  
**COBERTURA PREVISIONAL SEGÚN REGIÓN**



1 : Incluye cotizantes a las AFP, INP y FFAA.

predominantes de la zona y la proporción de trabajadores independiente. En el gráfico del Cuadro N° 1 se puede observar que en aquellas regiones en que los trabajadores independientes presentan una mayor participación dentro de los ocupados, la cobertura tiende a ser inferior.

El cuadro N° 6 del anexo, muestra que aquellas regiones donde predominan las actividades agrícolas, silvicultura y pesca, por lo general presentan una menor cobertura dada la mayor informalidad existente en este sector.

La II y XII Región tienen la menor proporción de trabajadores independientes (24% y 25%) y sobresalen por poseer la más alta proporción de estos trabajadores que cotizan en los sistemas de pensiones (9% y 10%). Asimismo, la IX Región presenta la mayor proporción de trabajadores independientes del país (46%) y la menor cobertura previsional.

### Desocupación

Otro factor propio del mercado del trabajo que influye en los sistemas de pensiones son los niveles de desocupación. En el cuadro N° 2 se observa que la desocupación a nivel nacional llega a un 7,8%, sobresaliendo la V Región con un 10,7% y la IX Región con sólo 4,5%.

La desocupación registra cerca de 420 mil personas cesantes, que no están aportando para su previsión, generando lagunas en sus ahorros que mermarán las pensiones a futuro de estas personas.

### Tasa de Participación en el Trabajo

En nuestro país, el 54% de la Población en Edad de Trabajar participa en la Fuerza de Trabajo, con un 71% de hombres y 38% de mujeres.

Chile en Latinoamérica es el país con menor participación de mujeres en el trabajo y con un nivel muy inferior al 60% que se observa en países desarrollados.

Lo anterior muestra que más oportunidades laborales, especialmente para las mujeres, son claves para mejorar las pensiones del segundo pilar contributivo.

**Cuadro N° 2**  
**Tasa de Desocupación en Regiones**  
(INE, Trimestre Oct-Dic.2004)

Región	%
I	8,2
II	7,4
III	8,2
IV	6,4
V	10,7
VI	6,5
VII	6,1
VIII	8,5
IX	4,5
X	5,6
XI	4,8
XII	7,2
R. Metrop.	8,2
<b>TOTAL</b>	<b>7,8</b>

**Cuadro N° 3**  
**Cotizantes Mujeres a las AFP por Region**  
(2004 vs. 1990)

Región	2004	Ranking 2004	1990	Ranking 1990
I	37,3%	4°	32,6%	3°
II	30,5%	13°	23,6%	13°
III	30,6%	12°	25,4%	12°
IV	35,2%	9°	30,6%	7°
V	37,5%	3°	32,2%	5°
VI	35,0%	10°	28,2%	11°
VII	35,6%	8°	29,1%	9°
VIII	33,3%	11°	28,2%	10°
IX	36,1%	6°	32,4%	4°
X	36,1%	7°	30,0%	8°
XI	40,0%	1°	33,5%	2°
XII	37,2%	5°	31,8%	6°
R. M.	39,4%	2°	34,3%	1°
<b>Promedio</b>	<b>37,1%</b>		<b>31,8%</b>	

#### Crecimiento de cotizantes mujeres

Pese al bajo nivel de participación laboral del género femenino, paulatinamente a aumentado su ingreso al mercado del trabajo. En todas las regiones se observa un crecimiento de las mujeres como porcentaje de los cotizantes. En el período 2004/1990 la participación de la mujer aumentó 5,3 puntos porcentuales, pasando de un 31,8% en 1990 a un 37,1% a diciembre de 2004. Las regiones con mayor participación femenina entre los cotizantes, en torno al 40%, son la XI y la Metropolitana. Las regiones que presentan menor proporción de mujeres dentro de los cotizantes son la II y III, las cuales se encuentran en torno al 30% (Ver cuadro N° 3).

Si se compara la proporción de mujeres dentro de los afiliados, la participación de las mujeres se eleva a un

#### Cuadro N° 5

#### Crecimiento de la Renta de los Cotizantes a las AFP

(Por Región y Ranking)

REGION	Dic-90 (\$ de Dic.2004)	Dic-04	Crecimiento Real Prom. Anual	Ranking Crecimiento
I	\$ 201.325	\$ 336.551	3,7%	9°
II	\$ 318.212	\$ 457.504	2,6%	13°
III	\$ 247.645	\$ 364.956	2,8%	12°
IV	\$ 170.772	\$ 312.987	4,4%	4°
V	\$ 180.898	\$ 309.170	3,9%	6°
VI	\$ 184.915	\$ 284.101	3,1%	10°
VII	\$ 144.686	\$ 257.101	4,2%	5°
VIII	\$ 184.362	\$ 308.727	3,8%	8°
IX	\$ 136.164	\$ 282.743	5,4%	1°
X	\$ 148.584	\$ 298.616	5,1%	2°
XI	\$ 177.958	\$ 348.492	4,9%	3°
XII	\$ 238.080	\$ 351.722	2,8%	11°
R. M.	\$ 220.891	\$ 376.126	3,9%	7°
<b>Promedio</b>	<b>\$ 202.192</b>	<b>\$ 341.298</b>	<b>3,8%</b>	

**Cuadro N° 4**  
**Renta Promedio Cotizantes a las AFP**  
(Por Región y Ranking)

REGION	Dic-04	Ranking Renta Imp.
I	\$ 336.551	6°
II	\$ 457.504	1°
III	\$ 364.956	3°
IV	\$ 312.987	7°
V	\$ 309.170	8°
VI	\$ 284.101	11°
VII	\$ 257.101	13°
VIII	\$ 308.727	9°
IX	\$ 282.743	12°
X	\$ 298.616	10°
XI	\$ 348.492	5°
XII	\$ 351.722	4°
R. M.	\$ 376.126	2°
<b>Promedio</b>	<b>\$ 341.298</b>	

44%, diferencia que se explica por que el género femenino se ve más expuesta al desempleo (8% hombres vs. 10,4% mujeres; INE 2004); están mayormente representadas en los sectores informales (28% hombres vs. 37% mujeres; CASEN 2003) y en una mayor proporción salen de la fuerza de trabajo para dedicarse a la crianza de los hijos y a las labores del hogar. En efecto más de 750 mil mujeres afiliadas a las AFP se encuentran fuera de la fuerza de trabajo.

#### Nivel de Renta

El nivel de renta influye en forma directa en el monto de las pensiones, ya que el ahorro mensual equivale al 10% de la remuneración imponible. La renta promedio de los cotizantes de las AFP a diciembre 2004 fue de \$341.298. La II Región tiene la renta promedio más alta; \$457.504; un 34% mayor a la renta promedio nacional y superior en \$200.000 a la renta promedio más baja; \$257.101; que registra la VII Región (Ver Cuadro N° 4).

#### Crecimiento de la Renta

Es interesante comparar el crecimiento real anual de las rentas en el período 1990 – 2004 (Ver cuadro N° 5), donde se puede apreciar que las regiones IX y X han registrado el aumento de la renta más significativo desde 1990 (5,4% y 5,1%), siendo regiones ubicadas por debajo del promedio nacional respecto a su monto. Por otro lado, la II Región, que ostenta la mayor renta promedio, es la que registra el menor crecimiento de la renta en los últimos 14 años, no obstante, este lugar en

el ranking no es tal si se considera que posee un 10,3% de cotizantes con renta superior al tope imponible de 60 UF, siendo el promedio nacional de 4,6%.

### Desafíos

El desarrollo económico y el perfeccionamiento de la legislación laboral, permitirán aumentar en Chile la tasa de participación en el trabajo dentro de la población en edad de trabajar, que en la actualidad alcanza a un 54%.

Nuestro país, comparado con naciones desarrolladas y latinoamericanas, es de los que tiene una menor participación de mujeres en el mercado laboral (38%), lo anterior se observa en la alta cantidad de mujeres afiliadas al sistema de AFP que se encuentran fuera de la fuerza de trabajo (a lo menos 750 mil).

Para lo anterior es necesario revisar algunas normas laborales como: una regulación que no fomenta la flexibilidad horaria, facilitando el rol femenino de crianza de los hijos; políticas de implementación de servicios de cuidado infantil, o normas que desincentivan la contratación de mujeres, como la obligación para las empresas de financiar guarderías infantiles si el número de mujeres es igual o mayor a 20 (Un

51% de las empresas medianas contratan hasta 19 mujeres para evitar el gasto en sala cuna DIRTRAB-1999)

Por otro lado, la reducción del desempleo y la informalidad del trabajo contribuyen directamente a aumentar la cobertura previsional, pero la tarea más importante es incentivar a los trabajadores independientes a cotizar.

Lo anterior se justifica por existir evidencia de una alta rotación de los trabajadores entre empleos dependientes e independientes, lo que perjudica la acumulación de ahorro para el sistema de pensiones, dada la no obligatoriedad de cotización por parte de los trabajadores independientes.

Esta tarea es muy importante para el Estado ya que mientras más exitosa sea esta labor, más reducidos serán los aportes del fisco por concepto de pensiones mínimas y asistenciales, pudiendo, al liberar recursos, mejorar los beneficios a los ancianos pobres y lograr que aquellos que tienen ingresos para autofinanciarse una pensión, efectivamente lo consigan.

## ANEXO

Cuadro N° 6

Región	Ocupados por rama de actividad económica y Región <sup>2</sup> (CASEN 2003)									Cobertura Previsional (Cotizantes / Ocupados)
	Servicios	Comercio	Industria	Agric. Pesca	Construc.	Transporte	Estab. Finanz.	Exp. Minas	Elect. Gas y Agua	
I	28%	22%	10%	7%	9%	14%	7%	5%	0%	64%
II	24%	18%	8%	4%	14%	10%	6%	14%	1%	78%
III	22%	21%	9%	16%	9%	8%	3%	12%	1%	65%
IV	24%	20%	7%	24%	8%	7%	4%	5%	1%	61%
V	30%	21%	10%	12%	10%	10%	5%	1%	1%	70%
VI	20%	16%	10%	33%	7%	6%	4%	3%	0%	70%
VII	20%	18%	11%	33%	8%	6%	3%	0%	1%	58%
VIII	27%	17%	16%	19%	8%	8%	4%	1%	0%	62%
IX	30%	17%	10%	23%	9%	6%	5%	0%	1%	49%
X	24%	17%	11%	29%	9%	7%	3%	0%	1%	60%
XI	25%	16%	11%	27%	9%	6%	2%	2%	1%	57%
XII	32%	21%	11%	11%	8%	12%	3%	0%	0%	82%
RM	30%	23%	16%	4%	8%	8%	10%	0%	1%	70%
<b>TOTAL</b>	<b>27%</b>	<b>20%</b>	<b>13%</b>	<b>13%</b>	<b>9%</b>	<b>8%</b>	<b>7%</b>	<b>2%</b>	<b>1%</b>	<b>66%</b>

2 : Ver descripción completa de actividad económica en cuadro adjunto

Nota N° 2 Cuadro N° 1:

### Ramas de Actividad Económica (CASEN)

Servicios	Servicios comunales, sociales y personal
Comercio	Comercio por mayor y por menor, restaurantes y hoteles
Industria	Industrias manufactureras
Agric. Pesca	Agricultura, caza, silvicultura y pesca
Construc.	Construcción
Transporte	Transporte, almacenamiento, y comunicaciones
Estab. Finanz.	Establecimientos financieros, seguros, bienes inmuebles
Exp. Minas	Explotación de minas y canteras
Elect. Gas y Agua	Electricidad gas y agua
Otros	Actividades no bien especificadas

### Glosario

**Fuerza de Trabajo:** Población de 15 años y más que realizaron algún tipo de actividad económica (ocupados) o que buscaron activamente hacerlo (desocupados).

**Cesantes:** toda persona que desea trabajar y ha hecho esfuerzos por conseguir trabajo. Además, ha trabajado anteriormente en un empleo regular.

**Desocupados:** Cesantes + buscan trabajo por primera vez.

*La información de este Boletín puede ser reproducida íntegramente por los medios de comunicación.*

**Fono:** (56 - 2) 3811717 - **Fax:** (56 - 2) 3811721

**e-mail:** [estudios@afp-ag.cl](mailto:estudios@afp-ag.cl) - **Internet:** [www.afp-ag.cl](http://www.afp-ag.cl)