

ENCUESTA DE PROTECCIÓN SOCIAL 2002-2009

Documento Metodológico

Departamento de Economía
Universidad de Chile

Diagonal Paraguay 257, torre 26,
of. 1601 - Santiago, Chile

☎ (56-2) 978 34 21

www.microdatos.cl

Encuesta de Protección Social 2002-2009

| | |
|--|----|
| I. Introducción..... | 2 |
| II. Diseño Muestral de la Encuesta Longitudinal | 4 |
| II.1 Diseño Muestral de la Encuesta de Protección Social 2002 | 4 |
| II.1.1 Diseño Metodológico | 5 |
| II.1.2 Marco Muestral | 6 |
| II.1.3 Diseño muestral por cluster, estratificación en dos etapas..... | 7 |
| II.2 Diseño muestral de la Encuesta de Protección Social 2004..... | 11 |
| III. Elaboración y Modificación de los Cuestionarios | 12 |
| III.1 Cuestionario de la Encuesta de Protección Social 2002 | 14 |
| III.2 Cuestionario de la Encuesta de Protección Social 2004 | 16 |
| III.3 Cuestionario Encuesta de Protección Social 2006..... | 18 |
| III.4 Cuestionario Encuesta de Protección Social 2009..... | 24 |
| IV. Resultados del trabajo de campo..... | 27 |
| IV.1 Trabajo de Campo EPS 2002..... | 27 |
| IV.2 Trabajo de campo EPS 2004 | 28 |
| IV.3 Trabajo de campo EPS 2006 | 30 |
| IV.4 Trabajo de campo EPS 2009 | 31 |

I. Introducción

La Encuesta de Protección Social representa la innovación más importante registrada en los últimos 15 años en Chile, en el ámbito de la información sobre el mercado laboral y la seguridad social, es la primera encuesta longitudinal levantada en Chile y la de mayor extensión.

Esta encuesta fue aplicada por primera vez el año 2002 con representatividad a nivel de afiliados al sistema de pensiones (AFP o INP), su segunda ronda a fines de 2004 y comienzos de 2005, en la cual una nueva muestra de no afiliados al sistema de pensiones fue incorporada junto con una actualización de los afiliados al sistema de AFP. Una tercera ronda fue levantada a fines del año 2006 y comienzos del 2007, y finalmente la cuarta ronda del estudio fue levantada entre Abril y Diciembre de 2009. Esta encuesta es realizada por encargo de la Subsecretaría de Previsión Social del Ministerio del Trabajo y Previsión Social, y forma parte del trabajo cooperativo entre esta entidad gubernamental, el Centro de Microdatos de la Universidad de Chile, la Universidad de Pennsylvania, y la Universidad de Michigan.

La contribución de la EPS radica, en primer lugar, en la riqueza de la información que proporciona al abarcar en un mismo cuestionario la historia laboral y previsional de los encuestados con información detallada en áreas como educación, salud, seguridad social, capacitación laboral, patrimonio y activos, historia familiar e información sobre el hogar.

En segundo lugar, esta encuesta representa el primer estudio de panel de envergadura que se realiza sistemáticamente en Chile sobre una muestra representativa de individuos. Este aspecto es de crucial importancia para el estudio de las dinámicas de la población y constituye el estándar internacional para la investigación y análisis científico en el área socioeconómica. Especial importancia adquiere esta estructura de panel en esta ronda ya que las encuestas realizadas en los años 2006 y 2009 nos permiten obtener el escenario antes y después de la entrada en vigencia de la Reforma Previsional (julio 2008).

La Encuesta de Protección Social, en sus tres primeras versiones, ha sido fundamental para el análisis y diseño de políticas públicas en Chile. En particular, el diagnóstico y la

evidencia empírica proporcionada en estas encuestas, permitió identificar las principales falencias en el sistema previsional chileno, constituyéndose en uno de los principales insumos de trabajo del Consejo Asesor Presidencial para la reforma de Pensiones, y para el proceso de elaboración y discusión de la Reforma Previsional, lo que posteriormente, culmina con la Ley 20.255 promulgada por el gobierno de Michelle Bachelet.

Después de las dos primeras rondas de la encuesta, y cuando esta concretó su potencial al ser el primer panel de datos microeconómicos en Chile, se pudo por primera vez hacer un estudio detallado de cuáles son los principales aspectos del sistema previsional que requerían revisión y una reforma.

En marzo de 2006 se forma el Consejo Asesor para la Reforma Previsional, cuya misión fue entregar un diagnóstico del hasta entonces sistema de pensiones vigentes, donde la Encuesta de Protección Social fue el instrumento fundamental. Luego, en diciembre del mismo año la Presidenta Michelle Bachelet envía el proyecto del ley al Congreso, el que es aprobado el 23 de enero de 2007. En esta misma fecha (noviembre 2006-enero 2007) se realizaba la tercera ronda de la Encuesta de Protección Social, lo que permite tener el escenario justo antes de la aplicación de la Reforma Previsional, la cual fue promulgada en marzo de 2008. Luego en julio de 2008 entran en vigencia los primeros beneficios de la Reforma Previsional: Pensión Básica Solidaria al 40% de la población de menores ingresos por un monto de 60 mil pesos, y el Aporte Previsional Voluntario. En octubre de 2008 entran en vigencia el Subsidio a la Contratación de Trabajadores Jóvenes, y el Ahorro Previsional de la clase media y colectivo.

En abril de 2009 se comienza a aplicar la cuarta ronda de la Encuesta de Protección Social, hasta el 20 de diciembre de 2009. Al mismo tiempo, que en julio de 2009 se incrementaba el monto de la Pensión Básica Solidaria a 75 mil pesos, y entraba en vigencia el Bono por hijo.

Hoy la Encuesta de Protección Social sigue siendo un instrumento extremadamente importante, porque nos permitirá evaluar los principales aspectos de la Reforma Previsional: el conocimiento de las personas sobre los beneficios que puede obtener del sistema de pensiones, como se han visto afectado los ingresos de los hogares gracias al

aumento de cobertura y monto de la Pensión Básica Solidaria, participación de la población en la decisión de Ahorro Previsional Voluntario, etc.

II. Diseño Muestral de la Encuesta Longitudinal

La Encuesta de Protección Social al ser una encuesta de carácter longitudinal no requiere que en cada una de sus rondas se incorpore una nueva muestra. En el año 2002 se tomó la muestra inicial para el estudio el cual tiene representatividad a nivel de afiliados.

En la primera ronda los no afiliados no estaban incorporados, por lo cual en el año 2002 este estudio no tiene representatividad nacional. Dada la importancia de conocer quienes son las personas que quedan marginadas del sistema de pensiones, en el año 2004 se incorporó una muestra de no afiliados al sistema de pensiones, y a su vez se actualizó la muestra de afiliados con los nuevos afiliados al sistema de pensiones. Así, la Encuesta de Protección Social 2004 tiene representatividad nacional (excluyendo las fuerzas armadas y carabineros quienes tienen su propio sistema previsional).

En las siguientes rondas del año 2006 y 2009 la muestra no ha sido actualizada con respecto a las rondas anteriores, de esta forma el trabajo de campo consiste en seguir a las personas que han sido entrevistadas al menos una vez en la EPS. Es importante notar que si una persona entrevistada en el año 2002, no fue entrevistada en el año 2004, igual forma parte de la muestra para la EPS 2006, es decir, si una persona no responde en una de las rondas no es eliminada de la muestra, esta se mantiene hasta que la persona se niegue rotundamente o fallezca.

II.1 Diseño Muestral de la Encuesta de Protección Social 2002

La muestra representativa a la que se aplicó la primera encuesta en el año 2002 se obtuvo a partir del universo de afiliados al sistema de pensiones tanto de capitalización individual como del sistema de reparto actualmente en extinción, información proporcionada por la Superintendencia de Administradoras de Fondos de Pensiones y por el Instituto de Normalización Previsional.

Durante todo el proceso de implementación del proyecto se ha procurado con especial ahínco el correcto tratamiento de la información en cuanto a la Protección de la Vida Privada establecida en la Ley 19.628 de 1999 y a lo establecido en el artículo N°10 del D.L. 3.500 de 1980.

Para ello, la Superintendencia de AFP y el INP proporcionaron al Departamento de Economía una base de datos *innominada* de todos los afiliados al sistema previsional de capitalización individual, es decir, se omitió todo campo que permitiera la identificación personal de los individuos, esto constituye el marco muestral para la primera ronda de la EPS.

II.1.1 Diseño Metodológico

El diseño metodológico de la selección de la muestra fue realizado por el Departamento de Economía de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad de Chile, institución que tiene una extensa experiencia en el diseño y aplicación de encuestas representativas en Chile. En esta oportunidad, cabe destacar la participación en el equipo del Departamento de Economía, en calidad de consultor, del Sr. Steven Heeringa, experto en diseños muestrales complejos, PhD. y Director de la Unidad de Diseño y Análisis de Encuestas del Institute for Social Research de la Universidad de Michigan. Asimismo, en el desarrollo de esta tarea, destacó la estrecha coordinación de la contraparte técnica conformada por la División de Planificación y Estudios de la Subsecretaría de Previsión Social.

Dado que el objetivo del trabajo a realizar es el diseño de una muestra representativa a nivel nacional que permita la sistematización y análisis de la información sobre densidad de cotizaciones en el sistema de capitalización individual, se consideró como población de referencia a todos los afiliados desde 1981 hasta agosto de 2001 registrados en los archivos administrativos de las 7 AFP que estaban vigentes en el sistema así como también en el INP.

Se procedió, entonces, a seleccionar una “muestra histórica” de todos los individuos afiliados al sistema en 1981 o después, que a agosto de 2001 estuvieran en alguna de las siguientes condiciones:

- (1) trabajando,
- (2) cesantes o fuera de la fuerza de trabajo,
- (3) pensionados o
- (4) fallecidos.

Es necesario enfatizar que, conceptualmente, los pensionados y un subgrupo de los afiliados fallecidos debían ser incluidos en la población de referencia, por cuanto éstos formaron parte del universo de afiliados al sistema en algún momento del tiempo después de 1981. Su actual pensión de vejez o de sobrevivencia que causaron es el resultado del desempeño previsional durante la vida activa. Luego, el no incluirlos en la muestra representativa censuraría los datos relativos al patrón de comportamiento de las cohortes de edad al que esos individuos pertenecen, comprometiendo la representatividad de la muestra seleccionada.

II.1.2 Marco Muestral

La Superintendencia de Administradoras de Fondos de Pensiones y el Instituto de Normalización Previsional proporcionaron al Departamento de Economía información acerca de la totalidad de los afiliados al sistema.

Esta información permitió dimensionar el marco muestral -referencia para la selección de la muestra- en 8.074.673 afiliados, los que se desagregan de acuerdo a lo mostrado en la Tabla 1:

Tabla 1
Marco Muestral Encuesta de Protección Social

| Estatus de Afiliación | AFP | INP | Total |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Activos | 6,161,463 | 965,318 | 7,126,781 |
| Pensionados | 362,203 | 381,321 | 743,524 |
| Fallecidos | 70,149 | 134,219 | 204,368 |
| Total | 6,593,815 | 1,480,858 | 8,074,673 |

II.1.3 Diseño muestral por cluster, estratificación en dos etapas

Para obtener una muestra representativa de los afiliados al sistema de pensiones, se consideró como mejor opción la utilización de un diseño en dos etapas estratificado por *clusters* (Kish, 1965, *Survey Sampling*). El diseño muestral en dos etapas asegura que cada afiliado elegible en el universo de individuos afiliados *tendrá similar probabilidad de ser seleccionado* y, al mismo tiempo, provee una forma más eficiente de agrupamiento de la muestra.

En consideración con la decisión anterior, y teniendo en cuenta la información disponible para cada afiliado del marco muestral, se consideró la variable *comuna* como la unidad más pequeña y fehaciente para formar los clusters (agrupamientos) de los individuos en los registros del sistema de pensiones. El muestreo bietápico estuvo basado en una primera etapa de selección de comunas. La segunda etapa estratifica a los afiliados en las comunas seleccionadas en la 1° etapa, según diversas características relevantes, tal como se indica más adelante.

Primera Etapa: Selección de comunas

Las comunas pertenecientes al Gran Santiago más San Bernardo y Puente Alto fueron incluidas con probabilidad igual a uno en la primera etapa, así como también las comunas con más de 60.000 habitantes, es decir las que representan las mayores ciudades de

Chile. Coyhaique, como capital de la XI región, también fue incluida con certeza, a pesar de tener una población de 45.485 habitantes en el año 2000¹.

Por lo tanto, 81 comunas fueron seleccionadas con probabilidad uno, las que en conjunto representan aproximadamente un 72% del total de la población chilena².

Del resto de las 285 comunas del país incluidas en la encuesta Casen 2000, 32 fueron elegidas en la primera etapa de selección. Para ello, se estratificaron las comunas según región, ingreso per cápita y población. Esto es, todas las comunas pertenecientes a una misma región se ordenaron según el ingreso per cápita de los habitantes en forma descendente.

Con este orden se formaron grupos de comunas que en conjunto tuvieron 100.000 habitantes aproximadamente³. Luego, en cada región se formaron entre 1 y 6 estratos de comunas, con una desviación estándar intra-regional del número de habitantes en cada estrato entre 4.134 y 7.893 y una desviación estándar nacional de 15.216. El que los estratos tengan tamaños poblacionales parecidos, hace que la primera etapa sea estadísticamente más eficiente.

De cada estrato se seleccionó 1 comuna que representara a toda la población de las restantes comunas en el estrato. Entonces, el objetivo primero de la definición de los estratos es agrupar comunas similares entre sí. Dadas las diferencias geográficas y de actividad económica entre las regiones, se intentó respetar los límites regionales formando estratos para comunas dentro de una misma región. Asimismo, como variable relacionada con la condición socio-económica de la comuna se utilizó el ingreso per cápita y se agruparon las comunas con ingreso per cápita similares.

¹ La Selección de comunas auto-representativas fue hecha en base a la población de cada comuna reportada en la encuesta CASEN 2000. Coyhaique se incluyó ya que ninguna ciudad de la región de Aysén cuenta con 60.000 o más.

² Según información proveniente de la Encuesta CASEN 1998.

³ Además del ingreso per cápita promedio de la comuna, se formaron estratos según años de escolaridad promedio de la población y con la tasa de pobreza. Asimismo, como una alternativa a la agrupación en torno a 100.000 habitantes, se intentó agrupar comunas que sumaran 70.000 individuos. Finalmente la combinación ingreso per-cápita y 100.000 habitantes resultó ser la combinación con mejores propiedades estadísticas.

Una vez formados los estratos (32), se seleccionó una comuna por estrato con la siguiente metodología: se definió la *probabilidad proporcional al tamaño (PPT)* para cada comuna en un estrato, como la razón entre el tamaño (población) comunal y el tamaño (población) del estrato (f_1). Luego, se computó la probabilidad acumulada para cada una de las comunas ordenadas de mayor a menor según el ingreso per cápita promedio y, a partir de una distribución uniforme entre 0 y 1, se eligió un número aleatorio. Finalmente, dentro de cada estrato, se seleccionó la comuna que contuviera la probabilidad elegida aleatoriamente.

Es importante mencionar que las dos variables utilizadas en la primera etapa de selección (población comunal e ingreso per per) fueron obtenidas a partir de la encuesta CASEN 2000 y no de los datos de los afiliados al sistema previsional. Se adoptó esta estrategia debido a dos razones: (1) al momento de seleccionar las comunas no se contaba con los registros de los afiliados para conocer el real tamaño de cada comuna; y más importante; (2) los datos institucionales de los afiliados que se obtuvieron para la selección de individuos (segunda etapa de la selección de la muestra), no incluían la condición socio-económica, como por ejemplo, el ingreso, los años de educación, etc.

Segunda Etapa: Selección de los afiliados

La segunda etapa de selección consistió en elegir a los afiliados dentro de cada comuna seleccionada, ya sea auto-representativa o no auto-representativa. A diferencia de la primera etapa, en este proceso se utilizaron los datos proporcionados por las Administradoras de Fondos de Pensiones. Un tamaño muestral del orden de 20.000 casos parecía razonable considerando la indudable y clara importancia para el análisis y diseño de políticas relativas al sistema de pensiones. Esta fue, de hecho, la recomendación de tamaño muestral realizada por el Dr. Steve Heeringa. Con este orden de magnitud es posible llegar al nivel de desagregación y detalle necesario para obtener la representatividad adecuada de ciertos grupos de interés a la hora de fundamentar y evaluar propuestas específicas. El tamaño de la muestra de referencia fue de 30.000 casos para considerar las no respuestas o problemas de direcciones.

Así, considerando el número deseado de afiliados a seleccionar y el total de afiliados en las comunas seleccionadas, se calculó la tasa de muestreo total:

$$f = \frac{n \text{ muestral}}{N \text{ poblacional}} = f_1 \cdot f_2 = 0.00367$$

Ya calculado f_1 , se obtiene f_2 que representa la tasa a la que se seleccionará a los individuos en cada comuna.

Finalmente, dentro de cada comuna seleccionada se ordena a los afiliados según las siguientes variables:

- (1) condición del afiliado (activo, pensionado, fallecido);
- (2) sexo y
- (3) edad o fecha de afiliación para los afiliados al sistema antes o después de 1981, respectivamente.

Una vez que los afiliados estuvieron ordenados según estos criterios, se seleccionaron aplicando el intervalo de selección para cada comuna, definido como el recíproco de f_2 .

Es importante señalar, que la metodología de selección de la muestra en dos etapas podría ser menos eficiente que una selección aleatoria estratificada. Sin embargo, para este proyecto en particular, el efecto de seleccionar a los afiliados por *clusters* dentro de cada comuna seleccionada en la primera etapa es atenuado por dos características del diseño. Primero, más del 70% de los afiliados residen en las comunas auto representativas y, dado que no se realiza más agrupamiento entre comunas, esta gran mayoría de afiliados no está sujeta a agrupamientos adicionales. Segundo, para el restante 30% de la población, que se encuentra en las comunas no autorepresentativas, no se hizo un agrupamiento geográfico localizado dentro de cada comuna, esto es, la comuna es la unidad geográfica más pequeña que se utiliza. En los diseños muestrales multi-etápicas, además de la primera etapa de selección de comunas, se utiliza una segunda etapa de muestreo según áreas locales de residencia dentro de cada comuna (por ejemplo los

segmentos en las encuestas Casen). Esta etapa adicional aumenta la varianza muestral e introduce la correlación entre estas últimas unidades de agrupación.

En resumen, se espera que la pérdida en precisión del diseño en dos etapas sea muy pequeña en relación a las significativas ganancias en términos de costo-eficiencia de la muestra finalmente seleccionada.

II.2 Diseño muestral de la Encuesta de Protección Social 2004

La EPS 2002 se diseñó como una muestra representativa de la población de 15 años y más, afiliada al sistema de pensiones. Más precisamente, se seleccionó una muestra de todos los individuos afiliados al sistema de pensiones (INP o AFP) entre 1981 y Agosto de 2001 a partir de un listado innominado del total de afiliados proveniente del INP y la Superintendencia de AFP. La razón por la cual se utilizó este marco muestral fue que la principal pregunta de la autoridad era la densidad de cotizaciones de los afiliados al sistema y para esta población se tenía el universo de individuos.

La principal innovación de la EPS 2004 fue incorporar a la población no afiliada al sistema de pensiones. Un ajuste menor fue ajustar la nueva muestra a individuos que al menos tuvieran 18 años a Diciembre de 2003. El procedimiento para realizar esta ampliación del marco muestral fue el siguiente:

- Se procedió a actualizar el listado total de afiliados, a Diciembre de 2003. El total de afiliados ascendió a 8,75 millones de personas, correspondiendo a nuevos afiliados (afiliados entre Agosto de 2001 y Diciembre de 2003) algo menos de 600 mil personas.
- De acuerdo a la información proveniente del Censo de Población y Vivienda de Abril de 2002, la proyección de mayores de 18 años a Diciembre de 2003 ascendió a algo más de 11 millones de personas.
- Por consiguiente, el universo estimado de no afiliados es de 2,45 millones de personas.
- Para obtener un marco muestral de no afiliados a Diciembre de 2003 se utilizó información proveniente de un empadronamiento de hogares a nivel nacional

realizado en Diciembre de 2003 por el Centro de Microdatos del Departamento de Economía de la Universidad de Chile. De este empadronamiento se obtuvo, además de la composición etaria y por género del hogar, la respuesta a una pregunta sobre afiliación al sistema de pensiones equivalente a la realizada en el cuestionario de la EPS 2002. De aquí se obtuvo, entonces, un listado de individuos de 18 años y más no afiliado al sistema de pensiones. Es de este listado del que se obtiene una muestra que se utiliza en la EPS 2004.

- La muestra de no afiliados y nuevos afiliados se obtiene siguiendo los mismos procedimientos aplicados el año 2002 para la obtención de la muestra de afiliados. En una primera etapa se seleccionaron las comunas ya utilizadas para la selección de afiliados. En una segunda etapa se seleccionó a un grupo de no afiliados y de nuevos afiliados dentro de cada comuna seleccionada en proporción a la población de cada comuna.

En consecuencia, a partir de 2004, la EPS se basa en una muestra que es representativa de la población total del país de 18 años y más, a Diciembre de 2003.

En las rondas tercera y cuarta del estudio no se ha incorporado nueva muestra, dada la estructura longitudinal del estudio los esfuerzos se centran en seguir los mismos individuos ya entrevistados en las rondas anteriores.

III. Elaboración y Modificación de los Cuestionarios

Ciertamente el cuestionario es parte fundamental de cualquier encuesta que se desee aplicar. Uno de los factores determinantes en el éxito o fracaso de una encuesta, en términos de su utilidad para el posterior análisis de los datos, es el diseño del instrumento mediante el cual se recoge la información.

Dada la importancia de aplicar un cuestionario debidamente diseñado, el equipo del Departamento de Economía desarrolló el instrumento a aplicar en un largo periodo de tiempo, generando múltiples espacios de discusión y sometiendo el cuestionario a diversas revisiones y pruebas preliminares.

Antes de entrar en la etapa de creación de las preguntas y diseño del cuestionario, se definieron los grandes temas sobre los cuales se quería obtener información. Se ha definido como el objetivo principal de este proyecto modelar la participación de los individuos en el sistema de pensiones, la regularidad de las densidades de contribución y estimar la probabilidad de que sean elegibles para obtener subsidios estatales en la vida pasiva. Entonces, el cuestionario debía ser capaz de medir en forma apropiada los principales determinantes del comportamiento previsional de los individuos.

En este contexto, se definieron los siguientes ámbitos como factores explicativos en la participación en el sistema de pensiones: composición del hogar del individuo y principales características de cada uno de los miembros del hogar actual; nivel y características de la educación del individuo; características del hogar donde el afiliado se ha desarrollado y de los familiares (descendientes y ascendientes); comportamiento del individuos con respecto al riesgo y a la planificación temporal; efecto del diseño e incentivos del sistema de pensiones; nivel de conocimiento y percepción del sistema de pensiones; y características del empleo actual y de los empleos anteriores. En base a estos grandes tópicos se diseñó cada uno de los módulos del cuestionario.

Como referencia para el diseño del cuestionario se utilizaron diversas experiencias internacionales vigentes en la actualidad o aplicadas en el pasado reciente. Los principales cuestionarios considerados en este proceso fueron: la encuesta longitudinal Health and Retirement Study, conducida bianualmente a nivel nacional en Estados Unidos por la Universidad de Michigan a la población de 50 años o más; la encuesta de Previsión de Riesgos Sociales diseñada por Packard, T. perteneciente al Banco Mundial y tomada en la Región Metropolitana en noviembre de 1999 por el Departamento de Economía de la Universidad de Chile; y la Encuesta de Caracterización Socio Económica diseñada por el Ministerio de Planificación y Cooperación y aplicada bianualmente, también ejecutada por la División de Encuestas del Departamento de Economía de la Universidad de Chile.

A partir del objetivo de este proyecto, de los principales tópicos que se definieron como determinantes en la participación de los individuos en el sistema de pensiones y de los cuestionarios de encuestas relacionadas, se realizó un intenso trabajo de diseño de las preguntas más adecuadas para obtener la información relevante. Como metodología de trabajo el equipo a cargo del diseño del cuestionario se reunió regularmente para discutir

las propuestas de cada uno de los miembros y los valiosos aportes, revisiones y críticas de un selecto grupo de personas vinculadas a la Seguridad Social desde distintos ámbitos⁴. Este equipo de trabajo tuvo acceso a los borradores del cuestionario y sus comentarios e indicaciones fueron debida y oportunamente discutidos.

III.1 Cuestionario de la Encuesta de Protección Social 2002

El cuestionario de la primera ronda de la EPS tiene la siguiente estructura:

- Una página de portada, en la que se realizan las observaciones de terreno y está la identificación del individuo a encuestar. Un punto importante dice relación con el texto en el pie de la página, que explicita y solicita el consentimiento del individuo para ser aplicada la encuesta. La instrucción al encuestador indicaba que dicho texto debía ser leído al entrevistado. Parte de este texto es la explicación al encuestado que la identificación del entrevistado se mantiene en estricta reserva a fin de garantizar el secreto estadístico.
- Módulo I: Composición del hogar. Incluye un conjunto de 9 preguntas que el entrevistado debía responder para cada uno de los actuales integrantes de su hogar. Este módulo tiene por objetivo caracterizar el hogar en distintas variables básicas (sexo, condición de jefe de hogar, edad, estado civil y educación, entre otras).
- Módulo II: Información laboral y de ingresos. Incluye un total de 31 preguntas que el entrevistado debía responder para cada uno de los actuales integrantes de su hogar de 15 años o más. Tiene como objetivo caracterizar la situación ocupacional de los miembros del hogar en edad de trabajar. Para ello se recaba información sobre el estatus de actividad laboral, las características del empleo, la realización de cotizaciones provisionales, el monto de remuneración líquida en la ocupación principal y el total de ingresos del hogar.
- Módulo III: Sistema de Pensiones. Este módulo sólo incluye preguntas dirigidas al entrevistado seleccionado. En primer lugar, incluye 9 preguntas generales referidas a temas como expectativas de vida, expectativas de trabajo y retiro, afiliación en

⁴ Participaron en este proceso profesionales de la Superintendencia de AFP, de la Dirección de Presupuestos del Ministerio de Hacienda y de la Subsecretaría de Previsión Social, así como también expertos que en la actualidad se desempeñan en distintos ámbitos vinculados con la Seguridad Social.

los sistemas de pensiones y realización de ahorros entre otras preguntas. En segundo lugar, se agregan 19 preguntas dirigidas fundamentalmente a los entrevistados que tienen una pensión. Aquí las preguntas cubren la edad de pensión, razones para el retiro anticipado y la continuación laboral, además del grado de información sobre la modalidad de pensión vigente y la tasa de reemplazo. En tercer lugar, se incluye un submódulo de pensiones de sobrevivencia destinado a aquellos entrevistados que cuentan con este tipo de pensión. Finalmente se incluyen 32 preguntas destinadas a todos los entrevistados, destinadas a recoger distintos aspectos de conocimiento y percepción del sistema de pensiones.

- Módulo IV: Educación del Entrevistado. Este módulo tiene 16 preguntas destinadas a caracterizar la formación básica, secundaria y superior de los entrevistados.
- Módulo V: Historia Familiar. Este módulo tiene 29 preguntas que apuntan a caracterizar a los padres o tutores de los entrevistados, su vinculación con el mercado laboral y la situación económica del hogar donde crecieron los entrevistados.
- Módulo VI: Historia Individual. Este módulo tiene una variedad de temas referidos al entrevistado en 30 preguntas, que cubren desde los matrimonios y convivencias, condiciones de invalidez o discapacidad, hijos y otras características de prevención de salud y aversión al riesgo.
- Módulo VII: Historias de Condición de Actividad. Este módulo requirió que los entrevistados dieran cuenta cronológicamente de todas las actividades realizadas desde Enero de 1980 a la fecha, a partir de los 15 años. Se trata, por lo tanto, de un autoreporte de la dinámica en el mercado laboral, para lo cual y para cada actividad el entrevistado debía caracterizar sus empleos y períodos de inactividad o desocupación. Una vez revisada su historia laboral, los encuestados debían responder a preguntas de síntesis sobre su situación de cotizaciones y las razones detrás de los períodos de no cotización.
- Módulo VIII: Capacitación. En esta sección los entrevistados debían indicar las tres actividades de capacitación más importantes realizadas desde 1980, incluyendo educación de adultos.

En el ANEXO A se adjunta el cuestionario aplicado en la primera ronda del estudio (EPS 2002)

III.2 Cuestionario de la Encuesta de Protección Social 2004

En términos muestrales y de representatividad de la encuesta se había mencionado que la EPS 2004 incorporó una muestra adicional de nuevos afiliados y no afiliados, de esta forma en términos de cuestionario se tuvieron que diseñar dos versiones, uno para aquellas personas que ya habían sido entrevistados en el año 2002, y otro para los nuevos entrevistados, de manera tal de no volver a repetir preguntas como por ejemplo sobre historia individual, educación primaria y secundaria, etc. que ya habían sido realizadas en el año 2002. Ambos cuestionarios son adjuntados en el ANEXO A.

En términos generales las principales modificaciones del cuestionario de la EPS 2004 con respecto al cuestionario de la EPS 2002 son:

- Incorpora la recolección de información sobre la población no afiliada al sistema previsional (que estuvo fuera del marco muestral de la EPS 2002);
- Se reformula el módulo de ingresos individuales y del hogar para capturar de mejor modo el ingreso anual.
- Se incluye un módulo especial que permite describir la situación de activos y patrimonio de los encuestados. Las dimensiones abordadas son vivienda, bienes raíces, bienes durables, ahorros e inversiones, maquinarias y equipos, empresas y negocios y deudas.
- También se incluye información sobre los seguros vigentes.
- Se incluye un módulo especial en el ámbito de salud con contenidos referidos a la cobertura de salud; indicadores antropométricos; hábitos y prácticas vinculadas con el estado de salud; asistencia a centros de salud en los últimos dos años, incluyendo hospitalizaciones; características de las prestaciones de salud incluyendo financiamiento; diagnóstico de condiciones médicas específicas; y salud laboral.

El cuestionario de la EPS 2004 tiene la siguiente estructura:

- **Módulo A: Información General.** Este módulo incluye información que caracteriza al entrevistado y miembros del hogar en términos de variables básicas (sexo, condición de jefe de hogar, edad, estado civil y condición general de salud). Adicionalmente, se incluyó en este módulo la sección de educación. Cabe señalar que sólo a los no entrevistados el año 2002 (vale decir, la muestra de nuevos afiliados y los no afiliados) se aplicaron las preguntas detalladas sobre la historia educacional ya aplicadas a los antiguos afiliados en la EPS 2002.
- **Módulo B: Historia Laboral del Entrevistado.** Esta sección pide información detallada de todas las actividades laborales registradas por los entrevistados desde Enero de 2002 en adelante, caracterizando detalladamente los empleos, períodos de inactividad y desocupación. En el caso de que se trate de individuos no entrevistados el año 2002 (sea porque son nuevos afiliados o bien individuos no afiliados), las historias laborales cubren el período Enero de 1980 a la fecha (de esta manera, se cubre el mismo período de autoreporte de los afiliados en la EPS 2002).
- **Módulo C: Ingresos Familiares.** Este módulo se refiere a los ingresos de los entrevistados y del grupo familiar y tiene como objetivo caracterizar la situación ocupacional de los miembros del hogar en edad de trabajar, el monto de remuneración líquida en la ocupación principal y el total de ingresos del hogar, apuntando a una medición anual.
- **Módulo D: Activos y Patrimonio.** Se trata de un nuevo módulo con preguntas sobre vivienda, bienes raíces, bienes durables, bienes de capital, empresas o negocios, deudas y otros gastos, y seguros. Las preguntas se refieren al entrevistado o su cónyuge.
- **Módulo E: Protección Social.** Este módulo incluye preguntas dirigidas al entrevistado seleccionado e incluye las contenidas en la EPS 2002 en el módulo sistema de pensiones.
- La EPS 2004 adicionó preguntas referidas al Ahorro Previsional Voluntario, los Multifondos y el Seguro de Cesantía, además de otras referidas al conocimiento del seguro de accidentes del trabajo.
- **Módulo F: Salud.** Se trata de un nuevo módulo, que incluye cobertura de salud; indicadores antropométricos; hábitos y prácticas vinculadas con el estado de salud; asistencia a centros de salud en los últimos dos años, incluyendo

hospitalizaciones; características de las prestaciones de salud incluyendo financiamiento; diagnóstico de condiciones médicas específicas; y salud laboral.

- Módulo G: Capacitación. En esta sección los entrevistados debían reportar las actividades de capacitación realizadas desde Enero de 2002 a la fecha, incluyendo educación de adultos. Módulo H: Historia Familiar. Tiene por objetivo caracterizar a los padres de los entrevistados, su vinculación con el mercado laboral y la situación económica del hogar donde crecieron los encuestados. Este módulo, ya aplicado a los entrevistados en la EPS 2002, fue aplicado el año 2004 sólo a los nuevos afiliados y a los individuos no afiliados.
- Módulo I: Historia Individual. Caracteriza los matrimonios y convivencias reportados por los encuestados, así como un conjunto de antecedentes de sus hijos, entre otros aspectos.
- Módulo J: Otros temas. Se incluyen acá preguntas para evaluar la aversión al riesgo de los entrevistados, expectativas de vida y participación en distintas organizaciones.

Por último, es también valioso mencionar que, con el objeto de obtener mayores tasas de respuesta en preguntas que incluyen montos, en caso de que el entrevistado no respondiera alguno de estos ítemes, se agregaron preguntas con tramos. Dado que la primera pregunta equivale a la realizada el año 2002, no se afectó la comparabilidad de las respuestas, aunque sí se obtiene más información.

En el ANEXO B se adjunta detalle específico de la modificación de cada una de las preguntas entre el cuestionario de la EPS 2002 y la EPS 2004.

III.3 Cuestionario Encuesta de Protección Social 2006

El formulario aplicado en la Encuesta Protección Social 2006 se basa fundamentalmente en el formulario aplicado en la Segunda Ronda de la Encuesta de Protección Social en el año 2004, además se incorporaron las observaciones rescatadas de la evaluación de la encuesta experimental, para finalmente contar con el formulario definitivo. En el Anexo A se adjuntan los formularios definitivos para la aplicación de la tercera ronda de la Encuesta de Protección Social.

En la ronda 2006 existen dos tipos de entrevistados, los que fueron entrevistados en el año 2002 (Primera Ronda) pero que no pudieron ser entrevistados en el año 2004, y los entrevistados que ya han sido entrevistados en dos oportunidades, en el año 2002 (Primera Ronda) y en el año 2004 (Segunda Ronda) más los nuevos afiliados y no afiliados entrevistados en el año 2004. Los formularios aplicados a ambos grupos se han denominado **No Entrevistado 2004 y Entrevistado 2004**, respectivamente.

Las principales diferencias entre ambos cuestionarios son los periodos de referencia que se dan a los entrevistados para actualizar la información que ya se recolectó por primera vez en el año 2002. En el caso de los No Entrevistados en el 2004, el período de referencia para la actualización de datos es Enero de 2002, mientras que en el caso de los Entrevistados del año 2004 el período de referencia es Enero del 2004. Además, hay algunas preguntas que son omitidas en el formulario Entrevistado 2004 por no ser pertinentes de preguntar nuevamente. Más detalle de estas preguntas se verá más adelante. (Ver Cuadro 1).

El proceso de elaboración del cuestionario contó con la participación de representantes de instituciones gubernamentales con interés en la Encuesta de Protección Social, como el Instituto de Normalización Previsional, la Superintendencia de AFP, la Superintendencia de Seguridad Social, la Superintendencia de Salud, la Dirección de Presupuestos, la Superintendencia de Valores y Seguros y el Instituto Nacional de Estadísticas, todos ellos coordinados por la Subsecretaría de Previsión Social del Ministerio del Trabajo y Previsión Social. La propuesta inicial del cuestionario estuvo a cargo del Centro de Microdatos del Departamento de Economía de la Universidad de Chile, con la participación de los académicos del equipo directivo de la encuesta que incluye a los profesores de la Universidad de Pennsylvania Olivia Mitchell, Jere Behrman, y Petra Todd.

Cuadro 1
Comparación Formularios aplicados EPS 2006

| Módulo | Formulario No Entrevistado 2004 | Formulario Entrevistado 2004 |
|--------|---|---|
| A | Educación Superior Preguntas de A11 a A20 Solo las carreras estudiadas <u>desde 2002</u> | Educación Superior Preguntas de A11 a A20 Solo las carreras estudiadas <u>desde 2004</u> |
| B | Actividades desde Enero de 2002 Preguntas B1 a B26 | Actividades desde Enero de 2004 Preguntas B1 a B26 |
| C | C24: Solo a quienes reciben pensión después de 2002 | C24: Solo a quienes reciben pensión después de 2004 |
| D | No hay Diferencias | |
| E | E56: Cambio desde Enero 2002 E93: Cambio desde Enero 2004 | Omite Preguntas: E4, E73, E76, E77, E78 E56: Cambio desde Enero 2004 E93: Cambio desde Enero 2004 |
| F | Módulo Completo | Omite preguntas F4, F6 |
| G | Capacitaciones recibidas Desde Enero de 2002 Preguntas G10 a G24 | Capacitaciones recibidas desde Enero de 2004 Preguntas G10 a G24 |
| I | Se pregunta el Módulo Completo Preguntas I1 a I27 | Se actualizan las parejas <u>desde 2004</u> Según la información entregada se revisa si las personas han cambiado su situación de pareja desde la última entrevista. |
| J | No hay Diferencias | |
| K | No hay Diferencias | |

A pesar de que el cuestionario de la tercera aplicación esta conformado en su mayoría por preguntas de la aplicación anterior, lo que cumple los objetivos longitudinales del estudio, se hicieron algunas innovaciones las que se detallan a continuación:

- Se incorporaron preguntas de nacionalidad y tiempo de residencia en Chile
- Se incorporaron preguntas de seguridad laboral
- Para complementar la historia laboral que ha sido recolectada desde 1980 por las rondas anteriores, se incorporó una sección que tiene por objetivo obtener indicadores laborales entre el primer trabajo y el año 1980.
- Se incorporaron preguntas sobre beneficios recibidos del seguro de cesantía
- Se agregaron preguntas referentes al subsidio habitacional
- Se incorporaron preguntas sobre trabajo y contribuciones previsionales en el extranjero.
- Se incorporaron preguntas de expectativas de pensión.
- Se incorporaron preguntas de situación laboral después del retiro
- Se incorporaron preguntas de conocimiento y participación en el Plan AUGE.
- Se incorporaron preguntas del nivel educacional del cónyuge
- Se agrego el Modulo K de conocimiento financiero y habilidades no cognitivas.

En el ANEXO B se adjunta detalle específico de las modificaciones entre los formularios de la EPS 2004 y EPS 2006.

El formulario de la EPS 2006 contiene los siguientes módulos:

- Módulo A. Información general del entrevistado: este módulo consta de 22 preguntas, las que tienen por objetivo rescatar las principales características socioeconómicas del entrevistado, como relación de parentesco con el jefe de hogar, nacionalidad, sexo, edad, estado de salud, y educación. Además se actualizan las carreras estudiadas desde la última vez que fue entrevistado.
- Módulo B. Historia Laboral: en este módulo se construye la historia laboral del entrevistado desde la última vez que fue entrevistado hasta hoy. En los períodos donde el entrevistado estuvo trabajando se realizan una serie de preguntas sobre las características del trabajo, en los períodos de cesantía se pregunta si obtuvo

seguro o subsidio de cesantía, y para los inactivos se les pregunta la razón de su inactividad. Una vez completa la historia laboral, a los ocupados en la última historia se les pregunta por las medidas de seguridad e higiene de la empresa, y a los que no estuvieron trabajando en su última historia, se les pregunta por las expectativas de trabajo. Finalmente, a todas las personas con 45 años o más se les pregunta por su primer trabajo, y cuanto trabajaron y cotizaron entre el año de su primer trabajo remunerado y 1979. El objetivo de estas últimas preguntas es tener alguna noción de la densidad de cotización en el período comprendido entre su primer trabajo y el año 1980, ya que a partir de 1980 su historia laboral detallada fue reportada en la Encuesta de Protección Social del año 2002. El módulo esta conformado por 46 preguntas.

- Módulo C. Ingresos Familiares: este módulo contiene 28 preguntas cuyo objetivo es conocer los ingresos personales y familiares según las diferentes fuentes de ingresos que posee el hogar: ingresos laborales, ingresos previsionales, subsidios o transferencias del estado, transferencias de terceros, ganancias de bienes de capital, ahorro e inversiones.
- Módulo D. Activos y Patrimonio: este módulo cuenta con 47 preguntas encaminadas a obtener información sobre las características y propiedad de la vivienda, forma de adquisición de la vivienda y postulación a algún programa habitacional. El resto de las preguntas busca recabar información sobre el patrimonio del entrevistado y su cónyuge, así como información sobre gastos, deudas, y seguros.
- Módulo E. Protección Social: este es uno de los módulos más importantes de la encuesta, consta de 115 preguntas que tienen como principales objetivos obtener información detallada sobre el conocimiento y percepción que tienen los entrevistados respecto al sistema de pensiones, su forma de funcionamiento, los requisitos para acceder a los beneficios, y las expectativas previsionales futuras tanto de los Afiliados como de los No Afiliados.
- Módulo F. Salud: siendo la Salud una dimensión relevante de la Protección Social en Chile, este módulo tiene como propósito conocer la percepción de los entrevistados sobre su estado de salud, el sistema de salud al que pertenecen, así como el conocimiento de los beneficios que ofrece el sistema, tanto en lo que respecta a episodios relacionados con accidentes y enfermedades comunes como

aquellos relativos a la Salud Laboral. También es de vital importancia evaluar las posibles falencias del sistema y los mecanismos de entrega de información tanto a beneficiarios como a no beneficiarios para mejorar la calidad de los servicios. Para lograr este objetivo el módulo está compuesto por 60 preguntas.

- Módulo G. Capacitación: el propósito de este módulo es conocer las principales actividades de capacitación que el entrevistado ha realizado en el transcurso de los últimos años, sus áreas temáticas, sus formas de financiamiento, la utilidad reportada en el ámbito laboral, la compatibilidad con las jornadas laborales, etc., a objeto de evaluar las necesidades y demandas de la población en las áreas de formación para el trabajo, competencias laborales y educación de adultos. Específicamente se trata de que los entrevistados describan los tres cursos o talleres de capacitación de mayor importancia que hayan realizado a partir del 2002 para los *No entrevistados 2004* y desde 2004 para los *Entrevistados 2004*. Este módulo consta de 25 preguntas.
- Módulo I. Historia Individual: Este módulo está compuesto por 27 preguntas que tienen como propósito conocer distintos aspectos de la historia individual del entrevistado a objeto de dimensionar su descendencia, los vínculos legales matrimoniales surgidos de su vida conyugal y sus expectativas futuras respecto a número de hijos. Específicamente a través de este Módulo se trata de conocer la cantidad de matrimonios, convivencias y de hijos nacidos dentro y fuera de las relaciones de pareja del entrevistado. El régimen patrimonial de su o sus matrimonios y los antecedentes previsionales de los cónyuges o parejas que el entrevistado ha tenido. También se busca obtener información de algunos antecedentes sociodemográficos de los hijos del entrevistado, así como de sus expectativas futuras respecto al número de hijos que espera tener.
- Módulo J. Otros: este módulo tiene como propósito medir la propensión al riesgo de los entrevistados en relación a distintos aspectos de la vida cotidiana a objeto de identificar la población con mayor propensión al riesgo en comparación con aquella que evita arriesgarse o busca estabilidad, su perfil sociodemográfico, y su posible vinculación al comportamiento diferencial en relación al sistema previsional, para lo cual se realizan las 7 preguntas que componen este módulo.
- Módulo K. Conocimiento financiero y habilidades no cognitivas: este módulo se realiza por primera vez en la Encuesta de Protección Social. El módulo consta de 14

preguntas que tienen como propósito conocer distintos aspectos del conocimiento financiero y las habilidades No cognitivas del entrevistado a objeto de dimensionar su conocimiento en conceptos básicos tales como tasa de interés, inflación, presupuesto y planificación, y por otra parte el sentir del entrevistado frente a distintos escenarios habituales de su vida. Específicamente a través de este módulo se trata de conocer la habilidad de cálculo sencillo de interés sobre depósitos y números en general, también se le pide al entrevistado relacionar los conceptos de tasa de interés e inflación. Por otra parte, se pretende conocer si el individuo planifica y controla sus gastos habituales y si tiene algún plan de ahorro futuro para su retiro. Con respecto a la segunda parte de este modulo se toma un test una escala donde el individuo debe decir si esta muy de acuerdo o muy en desacuerdo con las afirmaciones que se plantean que se refieren tanto a como se siente el individuo respecto de el mismo y de las cosas que suceden a su alrededor. Este test apunta a la medición de habilidades no cognitivas, las que han resultado ser de gran relevancia para la explicación del comportamiento en el mercado laboral en la literatura especializada reciente.

III.4 Cuestionario Encuesta de Protección Social 2009

El cuestionario aplicado en la Encuesta de Protección Social 2009 se basa fundamentalmente en el cuestionario aplicado en la Encuesta de Protección Social 2006. El proceso de modificación del cuestionario con respecto a la ronda anterior contó con la participación de representantes de instituciones gubernamentales con interés en la Encuesta de Protección Social, como el Instituto de Previsión Social, la Superintendencia de Pensiones, la Superintendencia de Seguridad Social, la Superintendencia de Salud, la Dirección de Presupuestos y el Instituto Nacional de Estadísticas, todos ellos coordinados por la Subsecretaría de Previsión Social del Ministerio del Trabajo y Previsión Social. La propuesta inicial del cuestionario estuvo a cargo del Centro de Microdatos del Departamento de Economía de la Universidad de Chile, con la participación de los académicos del equipo directivo de la encuesta que incluye a los profesores de la Universidad de Pennsylvania Olivia Mitchell, Jere Behrman, y Petra Todd.

A pesar de que el cuestionario de esta cuarta aplicación está conformado en su mayoría por preguntas de la aplicación anterior, lo que cumple los objetivos longitudinales del estudio, fue necesario modificar el cuestionario para incorporar los nuevos conceptos implementados en la Reforma Previsional, como por ejemplo, reemplazar PASIS por Pensión Básica Solidaria (PBS). Adicionalmente, se incorporaron preguntas que permitan evaluar el conocimiento de la población sobre los principales aspectos de la Reforma Previsional: Bono por Hijo, Pensión Básica Solidaria, Subsidio a Trabajadores Jóvenes, etc, y la participación de la población en cada uno de estos beneficios.

En esta ronda, se aplicó sólo un tipo de formulario, el que actualiza la información desde enero de 2006 a la fecha de entrevista, independientemente de que se hayan rescatado personas que no habían sido entrevistadas en las dos rondas anteriores (2002-2004)

En definitiva el cuestionario contiene poco más de 500 preguntas las que se distribuyen en los siguientes módulos:

- Módulo A. Información general del entrevistado: este módulo consta de 22 preguntas, las que tienen por objetivo rescatar las principales características socioeconómicas del entrevistado, como relación de parentesco con el jefe de hogar, nacionalidad, sexo, edad, estado de salud, y educación. Además se actualizan las carreras estudiadas desde la última vez que fue entrevistado.
- Módulo B. Historia Laboral: en este módulo se construye la historia laboral del entrevistado desde la última vez que fue entrevistado hasta hoy. En los períodos donde el entrevistado estuvo trabajando se realizan una serie de preguntas sobre las características del trabajo, en los períodos de cesantía se pregunta si obtuvo seguro o subsidio de cesantía, y para los inactivos se les pregunta la razón de su inactividad. Una vez completa la historia laboral, a los ocupados en la última historia se les pregunta por las medidas de seguridad e higiene de la empresa, y a los que no estuvieron trabajando en su última historia, se les pregunta por las expectativas de trabajo.

- Módulo C. Ingresos Familiares: este módulo contiene 33 preguntas cuyo objetivo es conocer los ingresos personales y familiares según las diferentes fuentes de ingresos que posee el hogar: ingresos laborales, ingresos previsionales, subsidios o transferencias del estado, transferencias de terceros, ganancias de bienes de capital, ahorro e inversiones.
- Módulo D. Activos y Patrimonio: este módulo cuenta con 46 preguntas encaminadas a obtener información sobre las características y propiedad de la vivienda, forma de adquisición de la vivienda y postulación a algún programa habitacional. El resto de las preguntas busca recabar información sobre el patrimonio del entrevistado y su cónyuge, así como información sobre gastos, deudas, y seguros.
- Módulo E. Protección Social: este es uno de los módulos más importantes de la encuesta, consta de 127 preguntas que tienen como principales objetivos obtener información detallada sobre el conocimiento y percepción que tienen los entrevistados respecto al sistema de pensiones, su forma de funcionamiento, los requisitos para acceder a los beneficios, y las expectativas previsionales futuras tanto de los Afiliados como de los No Afiliados.
- Módulo F. Salud: siendo la Salud una dimensión relevante de la Protección Social en Chile, este módulo tiene como propósito conocer la percepción de los entrevistados sobre su estado de salud, el sistema de salud al que pertenecen, así como el conocimiento de los beneficios que ofrece el sistema, tanto en lo que respecta a episodios relacionados con accidentes y enfermedades comunes como aquellos relativos a la Salud Laboral. También es de vital importancia evaluar las posibles falencias del sistema y los mecanismos de entrega de información tanto a beneficiarios como a no beneficiarios para mejorar la calidad de los servicios. Para lograr este objetivo el módulo está compuesto por 63 preguntas.
- Módulo G. Capacitación: el propósito de este módulo es conocer las principales actividades de capacitación que el entrevistado ha realizado en el transcurso de los últimos años, sus áreas temáticas, sus formas de financiamiento, la utilidad reportada en el ámbito laboral, la compatibilidad con las jornadas laborales, etc., a objeto de evaluar las

necesidades y demandas de la población en las áreas de formación para el trabajo, competencias laborales y educación de adultos.

- Módulo I. Historia Individual: Este módulo está compuesto por 27 preguntas que tienen como propósito conocer distintos aspectos de la historia individual del entrevistado a objeto de dimensionar su descendencia, los vínculos legales matrimoniales surgidos de su vida conyugal y sus expectativas futuras respecto a número de hijos.
- Módulo J. Otros: este módulo tiene como propósito medir la propensión al riesgo de los entrevistados en relación a distintos aspectos de la vida cotidiana a objeto de identificar la población con mayor propensión al riesgo en comparación con aquella que evita arriesgarse o busca estabilidad, su perfil sociodemográfico, y su posible vinculación al comportamiento diferencial en relación al sistema previsional, para lo cual se realizan las 3 preguntas que componen este módulo.
- Módulo K. Conocimiento financiero: este módulo se realiza por segunda vez en la Encuesta de Protección Social.

En el ANEXO A se adjunta el formulario de la EPS 2009, y en el ANEXO B las modificaciones realizadas entre el formulario de la EPS 2006 y la EPS 2009.

IV. Resultados del trabajo de campo

A continuación se presentan los principales resultados del trabajo de campo de cada una de las rondas del estudio.

IV.1 Trabajo de Campo EPS 2002

El trabajo de campo de la EPS 2002 fue realizado entre Mayo 2002 y Enero 2003.

De las 30.687 personas se logró encuestar finalmente a 17.246. (56.2% de la muestra nominal), de los cuales 937 corresponden a personas fallecidas a los cuales se les aplica un formulario de cierre más corto a un familiar directo de la persona. Las mayores dificultades se presentaron en la ubicación de los individuos dada la gran dispersión

geográfica de la muestra y lo antiguo de la base de datos del marco muestral, lo que incidió en que alguna información estuviera obsoleta, 10.9% de los individuos se había cambiado a una dirección desconocida por los actuales moradores, un 5.7% de la muestra correspondía a direcciones que no eran las del afiliado, etc. Para solucionar este déficit se cruzó la información proveniente de las instituciones de previsión con bases de datos del Registro Civil y de Fonasa. Con todo, se llegó a las tasas de respuesta declaradas anteriormente y que se detallan en la Tabla 2.

**Tabla2
Resultado del Trabajo de Campo EPS 2002**

| Resultado del trabajo de campo | N | % |
|-------------------------------------|---------------|------------|
| Entrevistado | 16,309 | 53.1 |
| Entrevistado fallecido | 937 | 3.1 |
| No hay nadie | 1,755 | 5.7 |
| No vive nadie | 314 | 1.0 |
| No existe la dirección | 642 | 2.1 |
| Se niega a contestar | 1,207 | 3.9 |
| Dirección inubicable | 1,458 | 4.8 |
| Se cambio a dirección desconocida | 3,357 | 10.9 |
| Se cambió a dirección conocida | 394 | 1.3 |
| Dirección no corresponde a afiliado | 1,803 | 5.9 |
| Otro | 2,511 | 8.2 |
| Total | 30,687 | 100 |

De esta forma, se obtiene que la tasa de respuesta es un 56.2%, lo que se explica fundamentalmente por la baja tasa de contacto (68.3%), el porcentaje de negaciones es de 3.9%, y la tasa de cooperación (entrevistados dentro de los contactados) un 82.3%

IV.2 Trabajo de campo EPS 2004

El trabajo de campo de la EPS 2004 fue realizado entre Noviembre 2004 y Mayo 2005, la muestra total consiste en 21,674 personas, de las cuales 16,309 corresponden a afiliados entrevistadas en la EPS 2002, 1,987 corresponden a la muestra de nuevos afiliados, y 3,378 a la muestra de no afiliados.

Los resultados del trabajo de campo por tipo de muestra se presentan en las tablas 3a y 3b.

Tabla 3a
Resultado del trabajo de campo EPS 2004
(Número de personas)

| Resultado del trabajo de campo | Afiliado 2002 | Nuevo Afiliado | No Afiliado | Total |
|-----------------------------------|---------------|----------------|--------------|---------------|
| Entrevistado | 12,927 | 940 | 2,860 | 16,727 |
| Entrevistado fallecido | 267 | 0 | 0 | 267 |
| No hay nadie | 396 | 149 | 44 | 589 |
| No vive nadie | 48 | 15 | 3 | 66 |
| No existe la Dirección | 180 | 100 | 18 | 298 |
| Se niega a contestar | 805 | 94 | 17 | 916 |
| Dirección inubicable | 158 | 84 | 12 | 254 |
| Se cambio a dirección desconocida | 1036 | 212 | 9 | 1,257 |
| Se cambió a dirección conocida | 58 | 15 | 1 | 74 |
| Dirección no corresponde | 139 | 143 | 1 | 283 |
| Otra Razón | 295 | 235 | 413 | 943 |
| Total | 16,309 | 1,987 | 3,378 | 21,674 |

Tabla 3b
Resultado del trabajo de campo EPS 2004
(%)

| Resultado del trabajo de campo | Afiliado 2002 | Nuevo Afiliado | No Afiliado | Total |
|-----------------------------------|---------------|----------------|-------------|------------|
| Entrevistado | 79.3 | 47.3 | 84.7 | 77.2 |
| Entrevistado fallecido | 1.6 | 0.0 | 0.0 | 1.2 |
| No hay nadie | 2.4 | 7.5 | 1.3 | 2.7 |
| No vive nadie | 0.3 | 0.8 | 0.1 | 0.3 |
| No existe la Dirección | 1.1 | 5.0 | 0.5 | 1.4 |
| Se niega a contestar | 4.9 | 4.7 | 0.5 | 4.2 |
| Dirección inubicable | 1.0 | 4.2 | 0.4 | 1.2 |
| Se cambio a dirección desconocida | 6.4 | 10.7 | 0.3 | 5.8 |
| Se cambió a dirección conocida | 0.4 | 0.8 | 0.0 | 0.3 |
| Dirección no corresponde | 0.9 | 7.2 | 0.0 | 1.3 |
| Otra Razón | 1.8 | 11.8 | 12.2 | 4.4 |
| Total | 100 | 100 | 100 | 100 |

La tasa de respuesta de esta ronda es de 78.4%, la tasa de rechazo es de 4.2%, la tasa de contacto es un 87%, y la tasa de cooperación un 90.1%.

IV.3 Trabajo de campo EPS 2006

El trabajo de campo de la EPS 2006 fue realizado entre Noviembre de 2006 y Julio de 2007, la muestra total ascendió a 19,882 personas de las cuales 16,727 corresponden a personas entrevistadas en el año 2004, y 3,095 corresponden a personas no entrevistadas en el año 2002. Los resultados del trabajo de campo se resumen en la tabla 4a y 4b.

La tasa de respuesta fue de un 84.4%, la tasa de rechazo un 3.6%, la tasa de contacto un 90.4%, y la tasa de cooperación un 93.3%.

Tabla 4a
Resultado del trabajo de campo EPS 2006
(Número de personas)

| Resultado del trabajo de campo | Entrevistado 2004 | No entrevistado 2004 | Total |
|--|-------------------|----------------------|---------------|
| Entrevista Completa | 14,695 | 1,748 | 16,443 |
| Entrevista Parcial | 1 | 1 | 2 |
| Entrevistado Fallecido | 227 | 61 | 288 |
| No lograda, se negó el entrevistado | 36 | 12 | 48 |
| No lograda, se negó el entrevistado rotundamente | 344 | 257 | 601 |
| No lograda, se negó un familiar del entrevistado | 35 | 29 | 64 |
| No lograda, se negó el acceso a la vivienda | 5 | 3 | 8 |
| No lograda, entrevistado cambió domicilio conocido | 3 | 2 | 5 |
| No lograda, entrevistado cambió domicilio desconocido | 305 | 301 | 606 |
| No lograda, entrevistado no está disponible | 134 | 51 | 185 |
| No lograda, entrevistado falleció | 10 | 15 | 25 |
| No lograda, vivienda ocupada sin moradores presentes | 145 | 84 | 229 |
| No lograda, vivienda desocupada | 13 | 13 | 26 |
| No lograda, no existe la dirección en la comuna | 250 | 214 | 464 |
| No lograda, en la dirección no se conoce al entrevistado | 184 | 196 | 380 |
| No lograda, por otras razones. Especifique | 340 | 108 | 448 |
| Total | 16,727 | 3,095 | 19,822 |

Tabla 4a
Resultado del trabajo de campo EPS 2006
(%)

| Resultado del trabajo de campo | Entrevistado 2004 | No entrevistado 2004 | Total |
|--|-------------------|----------------------|------------|
| Entrevista Completa | 87.9 | 56.5 | 83.0 |
| Entrevista Parcial | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Entrevistado Fallecido | 1.4 | 2.0 | 1.5 |
| No lograda, se negó el entrevistado | 0.2 | 0.4 | 0.2 |
| No lograda, se negó el entrevistado rotundamente | 2.1 | 8.3 | 3.0 |
| No lograda, se negó un familiar del entrevistado | 0.2 | 0.9 | 0.3 |
| No lograda, se negó el acceso a la vivienda | 0.0 | 0.1 | 0.0 |
| No lograda, entrevistado cambió domicilio conocido | 0.0 | 0.1 | 0.0 |
| No lograda, entrevistado cambió domicilio desconocido | 1.8 | 9.7 | 3.1 |
| No lograda, entrevistado no está disponible | 0.8 | 1.6 | 0.9 |
| No lograda, entrevistado falleció | 0.1 | 0.5 | 0.1 |
| No lograda, vivienda ocupada sin moradores presentes | 0.9 | 2.7 | 1.2 |
| No lograda, vivienda desocupada | 0.1 | 0.4 | 0.1 |
| No lograda, no existe la dirección en la comuna | 1.5 | 6.9 | 2.3 |
| No lograda, en la dirección no se conoce al entrevistado | 1.1 | 6.3 | 1.9 |
| No lograda, por otras razones. Especifique | 2.0 | 3.5 | 2.3 |
| Total | 100 | 100 | 100 |

IV.4 Trabajo de campo EPS 2009

El trabajo de campo de la EPS 2009 fue realizado entre Abril 2008 y Abril 2009, la muestra de esta ronda es de 19.512 entrevistados en las rondas anteriores del estudio. La distribución de la muestra según participación en las rondas de la EPS se muestra en la Tabla 5.

Tabla 5
Distribución de la Muestra EPS2009

| Muestra EPS 209 | 19,512 | 100 |
|-----------------------|--------|------|
| Sólo EPS 2004 | 438 | 2.2 |
| EPS 2004 y 2006 | 3,329 | 17.1 |
| Sólo EPS 2002 | 1,278 | 6.6 |
| EPS 2002 y 2006 | 1,747 | 9.0 |
| EPS 2002 y 2004 | 1,353 | 6.9 |
| EPS 2002, 2004 y 2006 | 11,367 | 58.3 |

Un 58.3% de la muestra son personas entrevistadas en el año 2002, 2004 y 2006, es decir, personas que han mantenido su participación en el estudio, y otro 17.1% corresponde a personas que fueron entrevistadas por primera vez en el año 2004 y que también

participaron en el año 2006. Cerca de un 9% son personas que fueron entrevistadas por última vez en el año 2004, y un 6.6% son personas que fueron entrevistadas por última vez en el año 2002. Las Tablas 6a y 6b muestra el resultado del trabajo de campo de la EPS 2009 separando según tipo de muestra.

Tabla 6a
Resultado del trabajo de campo EPS 2009
(Número de personas)

| Resultado del Trabajo de campo | Sólo EPS 2004 | EPS 2004 y 2006 | Sólo EPS 2002 | EPS 2002 y 2006 | EPS 2002 y 2004 | EPS 2002, 2004 y 2006 | Total |
|--|------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|---------------|
| Entrevista Completa | 180 | 2,794 | 333 | 1,146 | 579 | 9,431 | 14,463 |
| Entrevista Parcial | 2 | 27 | 3 | 16 | 6 | 134 | 188 |
| Entrevistado Fallecido | 11 | 72 | 18 | 36 | 42 | 278 | 457 |
| Concerta cita | 2 | 1 | 0 | 2 | 1 | 4 | 10 |
| No lograda, se negó el entrevistado | 6 | 8 | 18 | 14 | 26 | 41 | 113 |
| No lograda, se negó el entrevistado rotundamente | 28 | 71 | 138 | 105 | 160 | 254 | 756 |
| No lograda, se negó un familiar del entrevistado | 2 | 9 | 20 | 11 | 14 | 39 | 95 |
| No lograda, se negó el acceso a la vivienda | 0 | 1 | 6 | 0 | 3 | 2 | 12 |
| No lograda, entrevistado cambió domicilio conocido | 8 | 16 | 20 | 21 | 12 | 41 | 118 |
| No lograda, entrevistado cambió domicilio desconocido | 86 | 153 | 327 | 155 | 254 | 502 | 1,477 |
| No lograda, entrevistado no está disponible | 8 | 24 | 31 | 33 | 40 | 123 | 259 |
| No lograda, entrevistado falleció | 0 | 0 | 14 | 2 | 10 | 10 | 36 |
| No lograda, vivienda ocupada sin moradores presentes | 15 | 30 | 37 | 43 | 42 | 120 | 287 |
| No lograda, vivienda desocupada | 2 | 8 | 12 | 9 | 13 | 23 | 67 |
| No lograda, no existe la dirección en la comuna | 30 | 29 | 109 | 54 | 46 | 109 | 377 |
| No lograda, en la dirección no se conoce al entrevistado | 33 | 34 | 113 | 36 | 40 | 85 | 341 |
| No lograda, por otras razones. Especifique | 25 | 52 | 79 | 64 | 65 | 171 | 456 |
| Total | 438 | 3,329 | 1,278 | 1,747 | 1,353 | 11,367 | 19,512 |

Tabla 6a
Resultado del trabajo de campo EPS 2009
(%)

| Resultado del Trabajo de campo | Sólo EPS 2004 | EPS 2004 y 2006 | Sólo EPS 2002 | EPS 2002 y 2006 | EPS 2002 y 2004 | EPS 2002, 2004 y 2006 | Total |
|--|------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|------------|
| Entrevista Completa | 41.1 | 83.9 | 26.1 | 65.6 | 42.8 | 83.0 | 74.1 |
| Entrevista Parcial | 0.5 | 0.8 | 0.2 | 0.9 | 0.4 | 1.2 | 1.0 |
| Entrevistado Fallecido | 2.5 | 2.2 | 1.4 | 2.1 | 3.1 | 2.4 | 2.3 |
| Concerta cita | 0.5 | 0.0 | 0.0 | 0.1 | 0.1 | 0.0 | 0.1 |
| No lograda, se negó el entrevistado | 1.4 | 0.2 | 1.4 | 0.8 | 1.9 | 0.4 | 0.6 |
| No lograda, se negó el entrevistado rotundamente | 6.4 | 2.1 | 10.8 | 6.0 | 11.8 | 2.2 | 3.9 |
| No lograda, se negó un familiar del entrevistado | 0.5 | 0.3 | 1.6 | 0.6 | 1.0 | 0.3 | 0.5 |
| No lograda, se negó el acceso a la vivienda | 0.0 | 0.0 | 0.5 | 0.0 | 0.2 | 0.0 | 0.1 |
| No lograda, entrevistado cambió domicilio conocido | 1.8 | 0.5 | 1.6 | 1.2 | 0.9 | 0.4 | 0.6 |
| No lograda, entrevistado cambió domicilio desconocido | 19.6 | 4.6 | 25.6 | 8.9 | 18.8 | 4.4 | 7.6 |
| No lograda, entrevistado no está disponible | 1.8 | 0.7 | 2.4 | 1.9 | 3.0 | 1.1 | 1.3 |
| No lograda, entrevistado falleció | 0.0 | 0.0 | 1.1 | 0.1 | 0.7 | 0.1 | 0.2 |
| No lograda, vivienda ocupada sin moradores presentes | 3.4 | 0.9 | 2.9 | 2.5 | 3.1 | 1.1 | 1.5 |
| No lograda, vivienda desocupada | 0.5 | 0.2 | 0.9 | 0.5 | 1.0 | 0.2 | 0.3 |
| No lograda, no existe la dirección en la comuna | 6.8 | 0.9 | 8.5 | 3.1 | 3.4 | 1.0 | 1.9 |
| No lograda, en la dirección no se conoce al entrevistado | 7.5 | 1.0 | 8.8 | 2.1 | 3.0 | 0.7 | 1.7 |
| No lograda, por otras razones. Especifique | 5.7 | 1.6 | 6.2 | 3.7 | 4.8 | 1.5 | 2.3 |
| Total | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |

La tasa de respuesta total de esta ronda es de 76.5%, pero existen importantes diferencias por el tipo de entrevistado. En la Tabla 7 se puede ver que la tasa de respuesta en las personas que han mantenido su participación en el transcurso del estudio es de 85.4% en la muestra inicial de afiliados al sistema de pensiones, y 86.1% en la nueva muestra de no afiliados y nuevos afiliados incorporada en el año 2004, y a su vez la tasa de rechazo en estas personas es bastante baja, un 2.9% y 2.6% respectivamente. Las personas que fueron entrevistadas en el año 2002 y 2004, pero no en el 2006 son las que presentan una tasa de rechazo más alta, 14.8%. En resumen, si nos concentramos en el panel de entrevistados los resultados del trabajo de campo obtenido son muy similares e incluso mejores a los de las ronda anteriores.

Tabla 7
Resultado del trabajo de campo EPS 2009

| | Sólo EPS 2004 | EPS 2004 y 2006 | Sólo EPS 2002 | EPS 2002 y 2006 | EPS 2002 y 2004 | EPS 2002, 2004 y 2006 | Total |
|---------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|-------|
| Tasa de respuesta | 43.6 | 86.1 | 27.5 | 67.7 | 45.9 | 85.4 | 76.5 |
| Tasa de contacto | 58.4 | 91.2 | 49.2 | 79.9 | 67.0 | 91.2 | 85.0 |
| Tasa de cooperación | 74.6 | 94.4 | 55.8 | 84.7 | 68.5 | 93.7 | 90.0 |
| Tasa de rechazo | 8.2 | 2.6 | 13.8 | 7.4 | 14.8 | 2.9 | 4.9 |



Departamento de Economía

Universidad de Chile