



# SINTESIS DE RESULTADOS

2016

Documentación y Sistematización del Fondo  
de Educación Previsional del Periodo 2008-  
2015

## Ficha Técnica

**Título de la Asistencia Técnica:**

Documentación y Sistematización del Fondo de Educación Previsional del Periodo 2008-2015

**Palabras Clave:**

Previsión Social, Fondo Educación Previsional, Sistematización, Análisis Documental

**Tipo de Asistencia Técnica:**

Estudio de Sistematización y Análisis

**Período de ejecución:**

Diciembre 2015-Abril 2016

**Contraparte Técnica:**

Galia Godoy (Jefa Dirección Educación Previsional)

**Equipo de Trabajo ARSChile:**

José Ignacio Porras (*Coordinador*)

Dominique Keim

Paloma Parrini

Marcelo Astorga

René Lamas

Jean Baptiste Carpentier

### Listado de Acrónimos

<b>AFP</b>	Administradora Fondo de Pensiones
<b>DIPRES</b>	Dirección de Presupuestos
<b>FEP</b>	Fondo Educación Previsional
<b>MINTRAB</b>	Ministerio de Trabajo
<b>OIT</b>	Organización Internacional del Trabajo
<b>OTEC</b>	Organismo Técnico de Capacitación
<b>PSS</b>	Plataforma de Supervisión y Seguimiento
<b>SPS</b>	Subsecretaría Previsión Social

*Estudio de Documentación y Sistematización del Fondo de Educación Previsional del periodo 2008-2015 realizado por ARSChile Ltda para la Subsecretaría de Previsional Social.*

**i. Antecedentes, objetivos y metodología.**

1. El Fondo para la Educación Previsional (FEP) nace el año 2008 con el fin de contribuir a que la población mejore su percepción de la importancia del ahorro previsional, desarrolle comportamientos favorables al respecto en términos de promover una actitud de cautela y ejercicio de los derechos y deberes previsionales. El año 2014 se inicia un cambio de orientación en la forma en que se concibe el FEP al transitar desde un foco centrado en los deberes previsionales de los ciudadanos hacia el énfasis en el concepto de derecho social. En concreto, a partir del 8° Concurso se establece como finalidad “*Promover una cultura activa y participativa sobre los derechos previsionales de las personas en el marco de su derecho a la seguridad social*” (FEP, 2015).
2. El estudio realizado por ARSChile tuvo como objetivo general del estudio fue sistematizar los proyectos e iniciativas de promoción e iniciativas de promoción de educación y difusión del sistema de pensiones financiadas por el FEP, mediante la revisión documental, y recopilación de experiencias testimoniales, para levantar insumos que permitan evaluar los resultados alcanzados por el fondo entre el año 2009 y 2015.
3. El objetivo general se desglosó en los siguientes objetivos específicos:

*Objetivo Específico n.1* Conocer la información documental asociada a los proyectos e iniciativas de promoción de educación y difusión del sistema de pensiones financiada por el Fondo de Educación Previsional entre los años 2008 y 2011

*Objetivo Específico n.2* Conocer el perfil de los beneficiarios directos para el periodo 2008-2011 según las siguientes variables: nivel educacional, situación previsional, sexo, grupo etario, grupo étnico, trabajadores dependientes o independientes, sector de la economía y ubicación territorial

*Objetivo Específico n.3* Conocer la información documental asociada a los proyectos e iniciativas de promoción en educación y difusión del sistema de pensiones financiada por el Fondo de Educación Previsional entre los años 2012-2015.

*Objetivo Específico n.4* Caracterizar a los ejecutores, los concursos y conocer el perfil de los beneficiarios directos para el periodo 2012-2015 según las siguientes variables: nivel educacional, situación previsional, sexo, grupo etario, grupo étnico, trabajadores dependientes o independientes, sector de la economía y ubicación territorial

*Objetivo Específico n.5* Comparación anual y análisis del cumplimiento de los objetivos y metas planteadas en las bases y los resultados de los proyectos del Fondo para la Educación Previsional, considerando sus indicadores y productos entre los años 2012 y 2015.

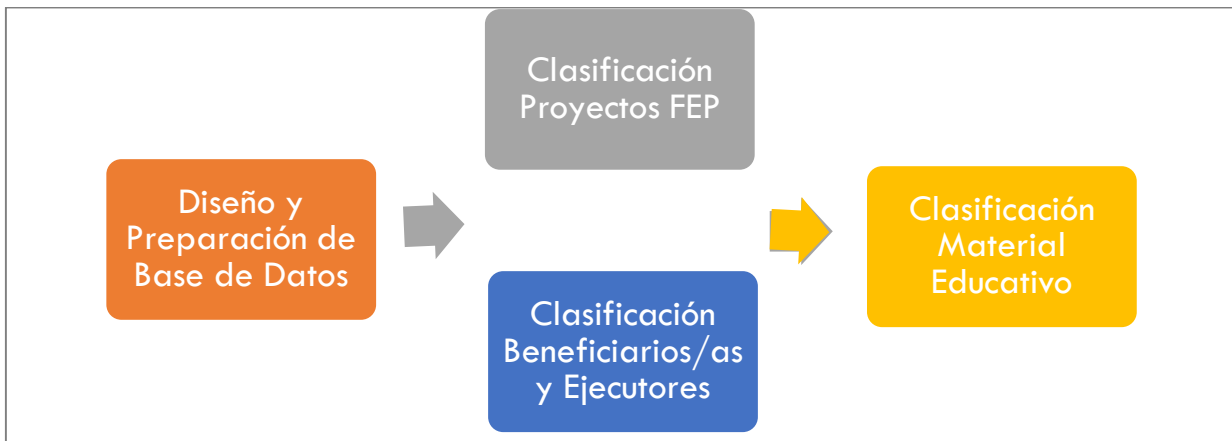
*Objetivo Específico n.6* Evaluación anual de los materiales educativos financiados por el Fondo para la Educación Previsional, para el periodo 2012-2015

*Objetivo Específico n.7* Conocer el discurso sobre la experiencia que implica la participación de los actores: ejecutores y beneficiarios directos de los distintos proyectos del Fondo para la Educación Previsional en el periodo 2012-2015.

*Objetivo Específico n.8* Identificación de la trayectoria de los flujos de trabajo de las distintas unidades de la Subsecretaría de Previsión Social en función de las tareas asociadas al Fondo para la Educación Previsional para el periodo 2012-2015

4. El diseño metodológico que orientó el desarrollo de la consultoría se fundamenta en la combinación de toda una serie de técnicas complementarias. Su principal eje ordenador es el trabajo de sistematización, entendido como una metodología para producir conocimiento. La práctica se funda en conocimientos, pero también produce nuevos conocimientos.

**Figura n.1** Secuencia de Actividades de Sistematización



5. Los instrumentos para el levantamiento de información a ejecutores, beneficiarios/as de los proyectos y profesionales de la SPS fueron entrevistas semi-estructuradas y grupos focales. El diseño muestral, aplicado en función de criterios de representatividad del tipo de proyectos y territorial.
6. Los datos levantados a través de los instrumentos cualitativos fueron analizados a partir del uso de Análisis de Contenido y el Análisis Sociológico del Discurso. El primero corresponde a un tipo de análisis que se basa en la lectura (textual o visual) como instrumento de recogida de información. Una lectura que a diferencia de la lectura común debe realizarse siguiendo el método científico, es decir, debe ser, sistemática, objetiva, replicable, y válida. Por su parte, el Análisis del Discurso busca desvelar en los hechos de lenguaje sus anclajes espaciales, temporales y sociales.
7. Un componente relevante dentro del diseño metodológico fue la aplicación del enfoque metodológico del Análisis de Redes Sociales (ARS) para levantar, caracterizar y analizar las redes interorganizacionales entre los ejecutores de los proyectos y su entorno.

**ii. Inventario Documental Período 2008-2011 (Objetivo n.1)**

8. La documentación de los proyectos correspondientes a los concursos FEP por el período 2008-2011 se encuentra disponible tanto en soporte físico como en soporte digital. El inventario de la documentación física del período 2009-2011 pone de manifiesto un nivel muy heterogéneo entre los proyectos respecto a la documentación disponible en los distintos años. Con respecto

a la disponibilidad documental en soporte digital es particularmente escasa en el 1er Concurso del año 2010, pero va aumentando en los concursos posteriores.

**Tabla n.1** Disponibilidad documental clave combinada según tipo de soporte (periodo 2008-2011)

Tipo de documentos	2009		2010		2011	
	Número de proyectos		Número de proyectos		Número de proyectos	
Formulario de postulación	34	100%	55	85%	23	100%
Convenio de ejecución	34	100%	65	100%	23	100%
Informe de cierre Supervisor	**	**	60	92%	22	95.6%
Informe de cierre presupuestario (DAF)	**	**	60	92%	23	100%
Informe de cierre ejecutor	31	91%	64	98%	20	87%

NB: el número total de proyectos es 34 por el año 2009, 65 por el 2010 y 23 por el 2011.

\*\* No se generó esta documentación en el 1er Concurso del año 2009.

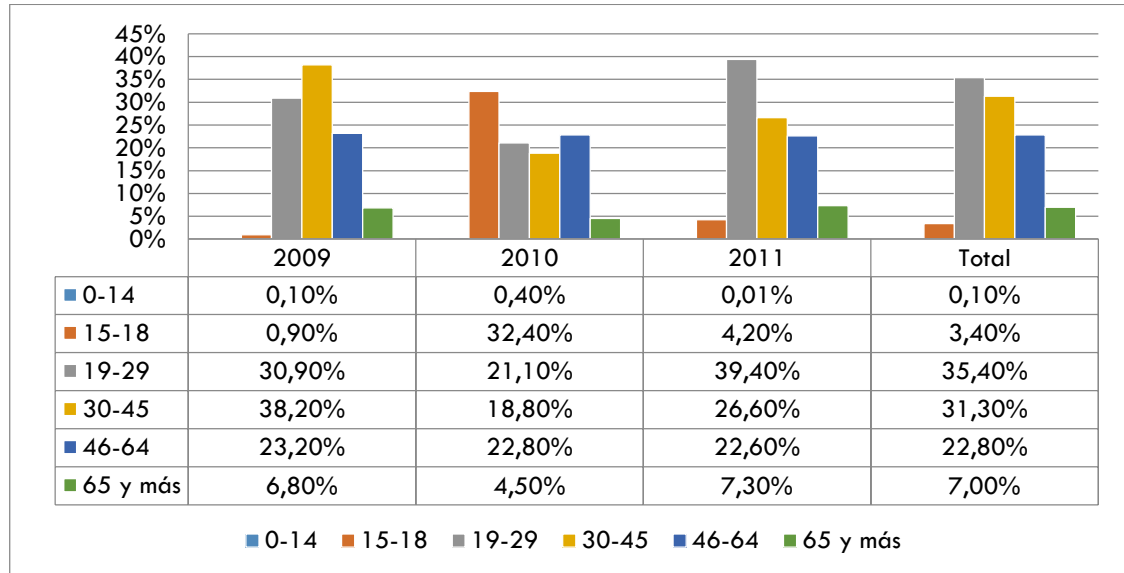
### iii. Clasificación Beneficiarios/as 2008-2011 (Objetivo .2)

9. Los datos sobre los beneficiarios/as directos para el 1er, 2º y 3º concurso dan cuenta el cumplimiento de los objetivos de focalización tanto en los referente al género como a los grupos de población por edad. Una situación que no presenta variaciones significativas cuando se contrasta la información proyectada en los formularios de postulación de los ejecutores con la información sobre la ejecución en los informes de cierre de ejecutores y supervisores. Una situación parecida se produce con respecto a los focos en la condición previsional de los beneficiarios/as como en su localización territorial.

10. Los resultados del primer periodo revelan un esfuerzo para regionalizar la actividad del FEP en la medida en que un mayor número tanto de los beneficiarios como de los recursos disponibles y de las actividades se desarrollen en las regiones del país.

11. Por último, cabe señalar que la evidencia revisada a partir de los registros existentes de los proyectos para el período considerado de concursos FEP pone de manifiesto el cumplimiento de las metas que se plantearon.

**Gráfico n.1 Focalización etaria**



Fuente: Formulario de Postulación Concurso FEP 2009-2011

**iv. Inventario Documental Período 2012-2015 (Objetivo n.3)**

12. La documentación correspondiente a los proyectos de los concursos FEP en el período considerado es mayor que la disponible en el período anterior (2009-2011). Un hallazgo relevante al atender a la documentación disponible en soporte digital es que aumenta de forma progresiva permitiendo compensar los vacíos de las fuentes físicas (véase tabla n.2).

**Tabla n.2** Disponibilidad documental clave combinada según tipo de soporte (periodo 2012-2015)

Tipo de documentos	2012		2013		2014		2015	
	Número de proyectos		Número de proyectos		Número de proyectos		Número de proyectos	
Formulario de postulación	29	100%	24	100%	30	100%	44	100%
Convenio de ejecución	29	100%	24	100%	30	100%	44	100%
Informe final Supervisor	29	100%	24	100%	30	100%	44	100%
Informe final presupuestario (DAF)	29	100%	24	100%	28	94%	44	100%
Informe final ejecutor	28	96%	23	96%	30	100%	44	100%
Listado de beneficiarios	29	100%	24	100%	30	100%	44	100%

NB: el número total de proyectos es 29 por el año 2012; 24 por el 2013; 30 por el 2014; 44 por el 2015

**v. Clasificación Beneficiarios/as 2011-2015 (Objetivo n.4)**

13. Una de las directrices planteado desde el FEP es la descentralización en la ejecución de los recursos. Se destacan los logros en este sentido al ponerse de manifiesto que el 42.2% de las actividades financiadas por el FEP en el período 2012-2015 se reparten entre las 14 regiones distintas a la Región Metropolitana. De igual forma es importante destacar que el 50.4% de los proyectos de este mismo periodo ha implementado actividades donde se incluye a la RM.

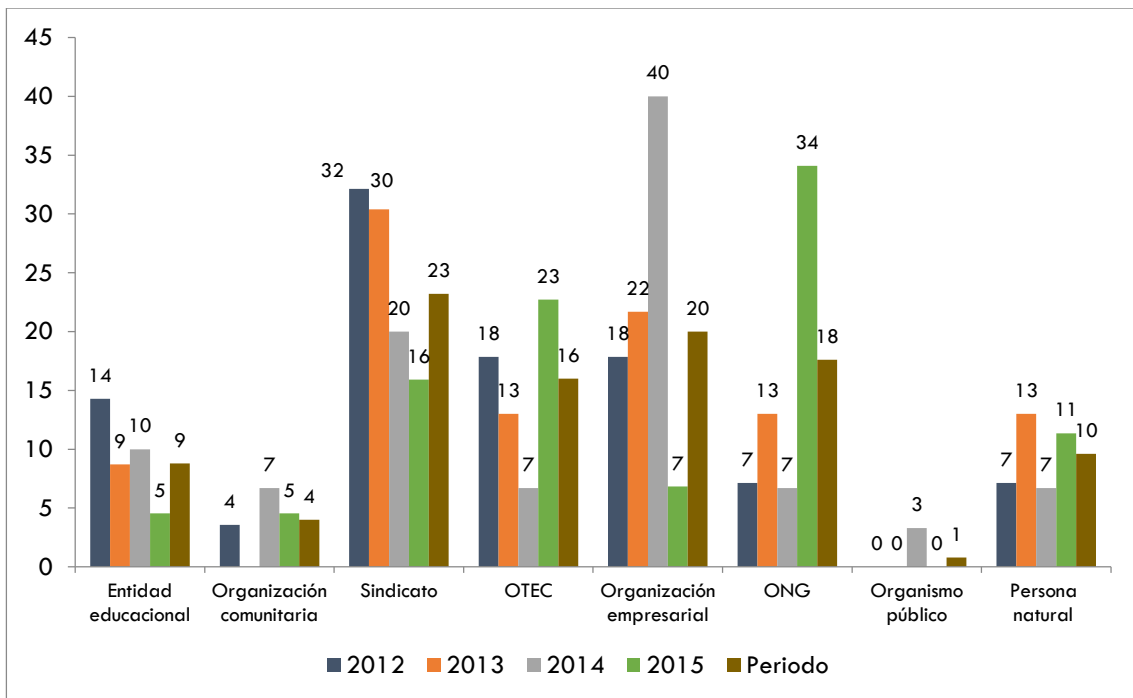
14. Los hallazgos planteados ponen de manifiesto el progresivo aprendizaje institucional que se produce al interior del FEP dando cuenta de un instrumento cada vez más eficaz en términos



de alcanzar los logros de focalización esperados. Una consecuencia que, como en el siguiente apartado vamos a atender, es también consecuencia de la consolidación de una comunidad de actores de diferentes esferas que trabajan de forma conjunta en la puesta en marcha regular de los concursos FEP.

15. La práctica indica que la mayoría de los ejecutores durante el período 2012-2015 fueron entidades privadas, entre las cuales encabeza las organizaciones empresariales y OTEC además participan los sindicatos y personas naturales. A lo largo de los años, este tipo de entidades fluctúan en su participación, liderando de forma alternativa la ejecución de proyectos del FEP.

**Gráfico n.2:** Ejecutores por categoría durante el período 2012-2015 (%)



Fuente: Formulación de Postulación 2012-2015, FEP

**vi. Análisis de la Información Documental y Cualitativa del Terreno (Objetivo n.5)**

16. El análisis comparativo de proyectos año a año respecto a sus alcances permitió desarrollar una evaluación precisa de la pertinencia, de la eficacia y la eficiencia de su proceso de

implementación. En la mayoría de casos son eficaces en el sentido de que cumplieron largamente sus metas en términos financieros, así como de número de beneficiarios y actividades. Son pertinentes también al mirar el problema que tiene transversalmente la población chilena respecto a su nivel de conocimientos acerca del sistema previsional. Los ejecutores han desarrollado metodología adecuada a su público lo que deja suponer a un alto impacto.

17. El análisis cualitativo a través de la aplicación de entrevistas y grupos focales a los representantes de los ejecutores pone de manifiesto que existen dos tipos de motivaciones complementarias al momento de decidirse por postular inicialmente al Concurso FEP. Una primera motivación tiene que ver con la toma de conciencia sobre los problemas relacionados con la falta de información y el desconocimiento sobre derechos y responsabilidades respecto de los aspectos propiamente de pensiones (*elección de fondos, planificación de edad de jubilación y oportunidades de ahorros voluntarios*). Una segunda se encuentra en la existencia de capacidad instalada para poder llevar adelante los diferentes proyectos, tanto en términos de capacidad profesional como infraestructura.

18. Al momento de evaluar la convocatoria de los Concursos se valora positivamente la amplia difusión, lo que se considera que inhibe barreras de entrada. Se considera que las bases no presentan una complejidad mayor a la que puede existir en otras de concursos similares realizados por organismos públicos.

19. Por parte de los ejecutores existe una valoración positiva sobre los resultados obtenidos a través de los proyectos financiados por el FEP. Se considera que se logra cumplir con el objetivo de proveer de información a aquellos segmentos de la población chilena más desprovista de información en materia previsional y su empoderamiento en el ejercicio de sus derechos.

**vii. Evaluación de Material Educativo** (*Objetivo n.6*)

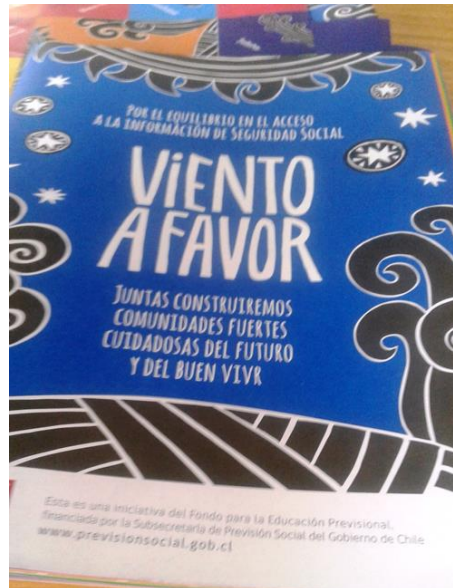
20. La mirada comparada con respecto a los materiales educativos entre los diferentes concursos pone de manifiesto que existe una clara tendencia al aumento de materiales educativos entre el año 2012 al año 2015. Por otro lado, y dentro de cada proyecto, la tendencia es a aumentar la diversidad entre los materiales educativos disponibles.

**Tabla n 3:** Material educativo del periodo 2012-2015

		2012	2013	2014	2015
Libros	Libro de textos	2	1	13	5
	Manual	33	23	28	72
	Cuadernos y fichas/Guías	29	48	12	32
Gráficos	Carteles/Trípticos	25	36	119	136
	Diapositivas	48	50	14	53
Mixtos	Videos	29	22	9	36
	Audios	6	14	4	16
	Juegos	12	14	2	9
Mat Apoyo	Libreta	2	0	6	9
	Carpetas	2	5	6	16
	Bolígrafos	1	2	5	7
Cantidad Total de Materiales		189	215	218	391

21. En términos generales, la evaluación sobre la pertinencia de los materiales educativos es positiva. Al desagregar esta evaluación en función de un conjunto de variables relevantes se pone de manifiesto que cuando la focalización en una determinada población objetivo aumenta la pertinencia.
22. Se cumple el uso diferenciado de recursos educativos en razón del tipo de acción involucrada en el proyecto. Mientras que en el caso de las acciones formativas existe una clara preeminencia de aquellos que corresponde a herramientas del docentes, como las diapositivas, en el caso de los proyectos de información esta preeminencia corresponde a recursos comunicaciones (carteles, trípticos,...).

Imagen n.1 Material educativo proyecto 002-13-07



**viii. Estudio Cualitativo sobre Beneficiarios/as Directos (Objetivo n.7)**

23. La principal motivación para participar en los proyectos FEP fue la desinformación existente anteriormente. Otras de las motivaciones que convoca la atención de los participantes en los cursos es la posibilidad de obtener información y transmitirla a las personas que forman su grupo más cercano (familiares, amigos, compañeros de trabajo).
24. En todos los tipos, aunque con diferencias relevantes en función de su situación previsional, se comparte la idea sobre la falta de información y la complejidad para entender la gestión de su jubilación y las expectativas de futuro. Una falencia que limita su capacidad de tomar decisiones sobre la materia. Asimismo, es importante destacar que el discurso de los beneficiarios/as más afectados pone de manifiesto la existencia de barreras territoriales en el acceso a información previsional
25. Las capacitaciones realizadas en el marco del FEP son evaluadas, en términos generales, de forma positiva. Uno de los aspectos a destacar con respecto a los relatores fue el hecho de que fueron capaces de bajar los contenidos técnicos en un lenguaje más simple entendible por todo tipo de audiencias. Asimismo, enfatizan la facilidad comprensiva del material de apoyo que se les entregó una vez que finalizó la intervención, estableciéndose que la valoración es

positiva en la medida que este material permita profundizar sobre los aspectos abordados en los talleres de forma pedagógica.

26. Los grupos focales dirigidos a los/as beneficiarios/as del FEP en relación a su situación previsional dan cuenta de la existencia de cuatro tipos de visiones y realidades. Lo que a su vez se explican a partir de su participación en el mercado laboral. Dentro de los trabajadores independientes que tienen importantes lagunas previsionales se combina una visión crítica del sistema previsional con una desconfianza hacia la posibilidad de obtener algún tipo de beneficio a futuro en función de contribuir a él. En el caso de los trabajadores independientes con aporte regulares, la crítica a las deficiencias del sistema se matizan y existe un concepción más instrumental sobre la participación en él desde una perspectiva individual. El tipo de trabajador dependiente con lagunas previsionales responde a un perfil muy heterogéneo cuyo discurso se amolda a la circunstancia actual, demostrando una baja toma de conciencia sobre los temas previsionales. Por último, el tipo de trabajador dependiente con continuidad previsional trasciende una concepción más garantista del sistema previsional que rompe con enfoque más individualista existente en los otros tipos.

**Figura n.1.** Esquema de relación entre tipo de trabajador y modalidad contractual de trabajadores.



27. Los resultados obtenidos a partir de su participación en los cursos es evidente para la mayoría de los/las beneficiarios/as dado que cubrieron importantes falencias de información y conocimiento sobre el sistema previsional que les afecta a ellos.

**ix. Informe de Flujos y Procesos de Trabajo(Objetivo n.8)**

28. El desarrollo del FEP durante el período de su creación 2008 a 2015 da cuenta de una curva de aprendizaje. La realidad actual del FEP es muy distinta a la de sus primeras ejecuciones, donde al día de hoy se aprecia una optimización en los procesos y tiempos de respuesta administrativa, plataformas informáticas robustas para el manejo de información técnica, financiera y jurídica, y un plan definido de supervisión por zonas, que permiten un mayor control sobre los fondos que se traspasan a terceros y mejoran la calidad de ejecución que estos desarrollan.
29. Un resultado relevante de este proceso de mejora se encuentra en la puesta en marcha de un sistema efectivo de monitoreo y seguimiento a partir, en primer lugar, por desarrollar indicadores de cobertura, ejecución y gestión del FEP que ha permitido mejorar el monitoreo del programa, y, en segundo lugar, por generar, en un trabajo conjunto con la Dirección de TI, una plataforma informática robusta que ha optimizado el flujo documental y la administración de información relevante de los proyectos adjudicados, todo lo cual ha representado un avance importante en le gestión del FEP
30. A pesar de la optimización de los procesos, deben considerarse algunas mejoras asociadas a problemáticas tales como mejor comunicación y coordinación entre la Dirección de Educación Previsional y la Dirección de TI, que impacta en los tiempos de respuesta del proceso global. Otro aspecto de la gestión de procesos tiene que ver con las fechas escogidas para el proceso de licitación.

Figura n.2. Mapa de procesos del FEP.

