



Boletín 12661-31

# **RED CLASE MEDIA PROTEGIDA**

María Paz Arzola, julio 2019

# CHILE: SOSTENIDA REDUCCIÓN DE LA POBREZA



- Durante las últimas décadas Chile exhibe una **sostenida reducción de la pobreza** y una importante **movilidad social**, que han posibilitado una **mejora en las condiciones de vida de la población**.
- Estos logros son consecuencia del **buen desempeño económico del país**, así como de la **responsabilidad del Estado** en mantener las condiciones propicias para ello e impulsar políticas sociales focalizadas para apoyar a quienes se encuentran en situación de pobreza.
  - Según O.Larrañaga<sup>1</sup>, la experiencia chilena representa “uno de los casos exitosos de superación de la pobreza en el debate internacional para el desarrollo. Los estudios especializados muestran que **la caída de la pobreza en Chile se debe principalmente al efecto que el crecimiento de la economía tuvo sobre la ocupación y los ingresos laborales, pero tal hecho no resta mérito a los gobiernos que crearon o mantuvieron las condiciones requeridas** para que se alcanzase tal resultado”.
  - Según Henoch<sup>2</sup>, un 75% de la caída en pobreza registrada entre 1990 y 2009 se explica por el efecto que tuvo el crecimiento económico.
  - Neilson et al. encuentran que en Chile, **las dinámicas laborales han sido la principal razón que explica la entrada y salida de la pobreza**.

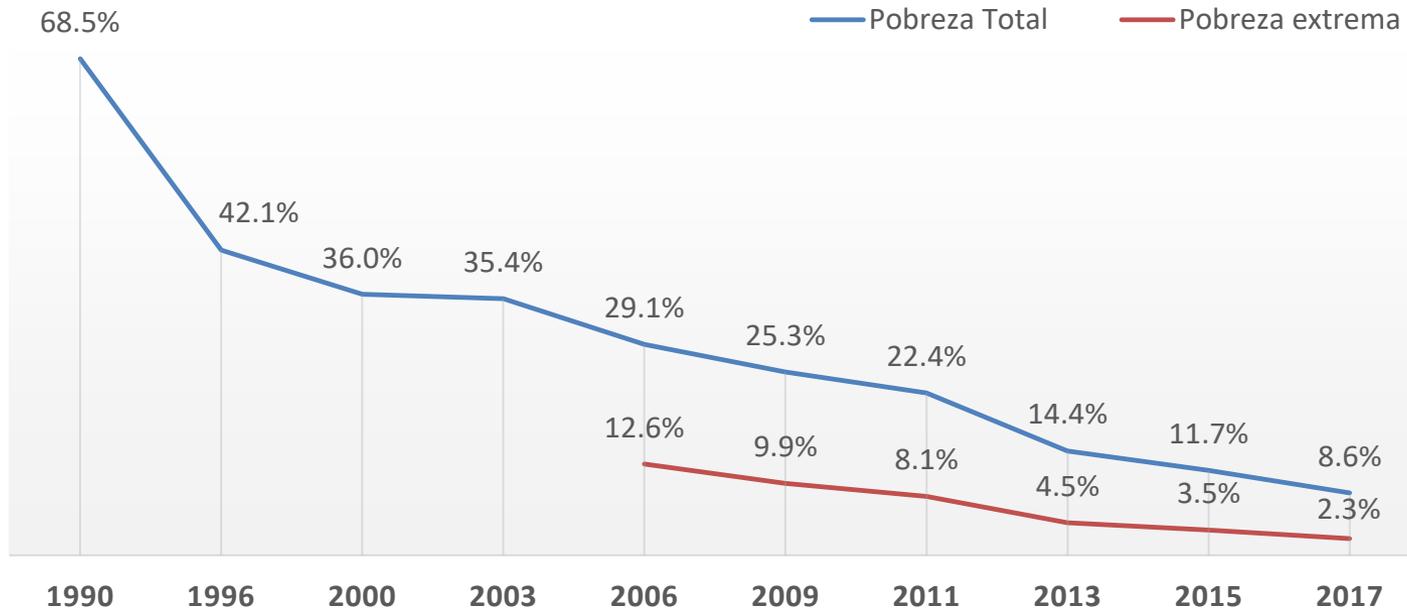
<sup>1</sup> Larrañaga, O. (2013). Pobreza en las Políticas Públicas. Documento de Trabajo PNUD.

<sup>2</sup> Henoch, P. y J.Larraín (2015). *El rol del crecimiento económico en la reducción de la pobreza*. Serie Informe Social N° 154, LyD.

<sup>3</sup> Neilson, C., D.Contreras, R.Cooper y J.Hermann (2008). *The Dynamics of Poverty in Chile*. Journal of Latin American Studies, 40(2), 251-273.

# REDUCCIÓN DE LA POBREZA 1990 – 2017

(% DE LA POBLACIÓN)



Fuente: Elaboración sobre la base de encuestas CASEN (MDS) y PNUD, metodología vigente.

\*Se encuentran en pobreza extrema quienes se ven impedidos de satisfacer sus necesidades alimentarias básicas, y en pobreza, quienes se ven impedidos de satisfacer la totalidad de sus necesidades básicas alimentarias y no alimentarias.

# CHILE DESTACA POR SU ELEVADA MOVILIDAD SOCIOECONÓMICA ASCENDENTE

- De acuerdo a un análisis del Banco Mundial\*, entre 1995 y 2010, 43% de la población de América Latina ha presentado un cambio de nivel socioeconómico, el que por lo general ha implicado una mejora. Sólo un 2% ha empeorado.
- Chile es el país de la región que ha presentado la mayor movilidad ascendente.** Aprox. un 60,7% de la población ha mejorado su condición y un 39,3% la ha mantenido.

AMÉRICA LATINA 1995 - 2010		2010			
		Pobreza	Vulnerabilidad	Clase Media	Total
1995	Pobreza	22.5%	<b>21.0%</b>	<b>2.2%</b>	45.7%
	Vulnerabilidad	0.9%	14.3%	<b>18.2%</b>	33.4%
	Clase Media	0.1%	0.5%	20.3%	20.9%
	Total	23.4%	35.9%	40.7%	100%

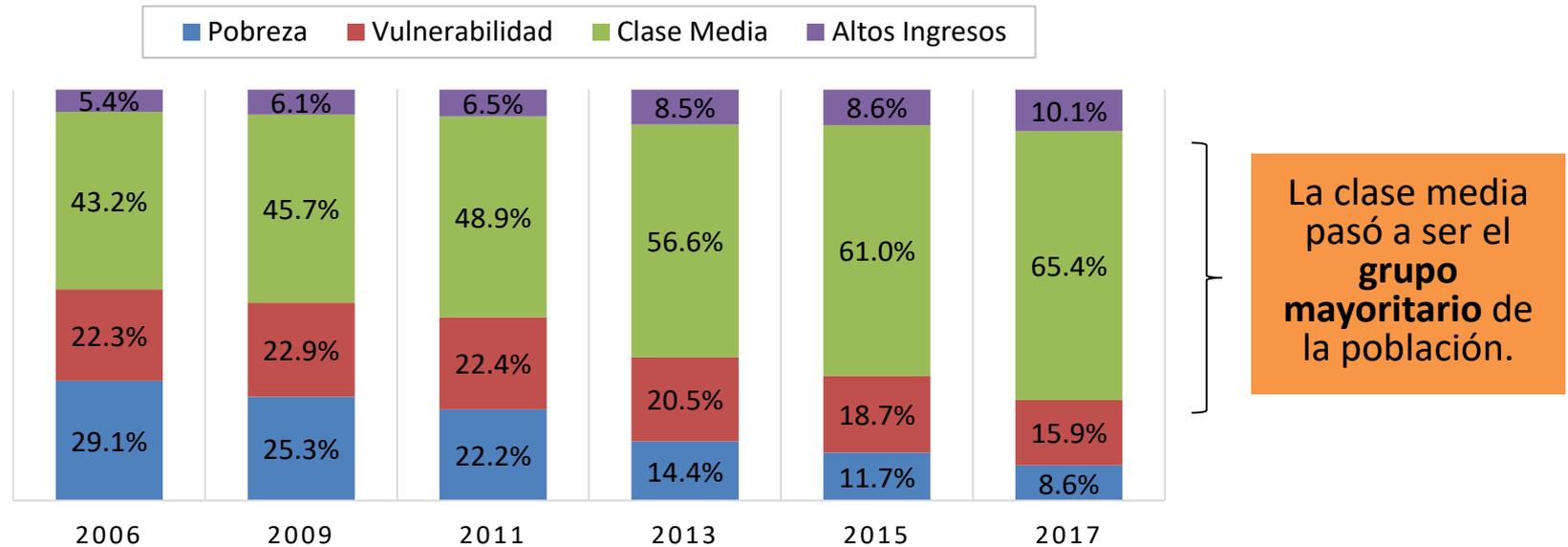
CHILE 1995 - 2010		2010			
		Pobreza	Vulnerabilidad	Clase Media	Total
1995	Pobreza	11.6%	<b>27.3%</b>	<b>1.9%</b>	40.9%
	Vulnerabilidad	0%	7.9%	<b>31.4%</b>	39.3%
	Clase Media	0%	0%	19.8%	19.8%
	Total	11.6	35.3%	53.1%	100%

Fuente: Ferreira et al. (2012). "La movilidad económica y el crecimiento de la clase media en América Latina". Banco Mundial.

\*La definición de pobreza, vulnerabilidad y clase media se realiza a partir de los ingresos per cápita diarios (< US\$4; US\$4 a 10 y US\$10 a 50).

# CRECIMIENTO DE LA CLASE MEDIA

- La sostenida reducción de la pobreza y las mejoras en las condiciones materiales posibilitaron un aumento de los hogares pertenecientes a la denominada clase media.



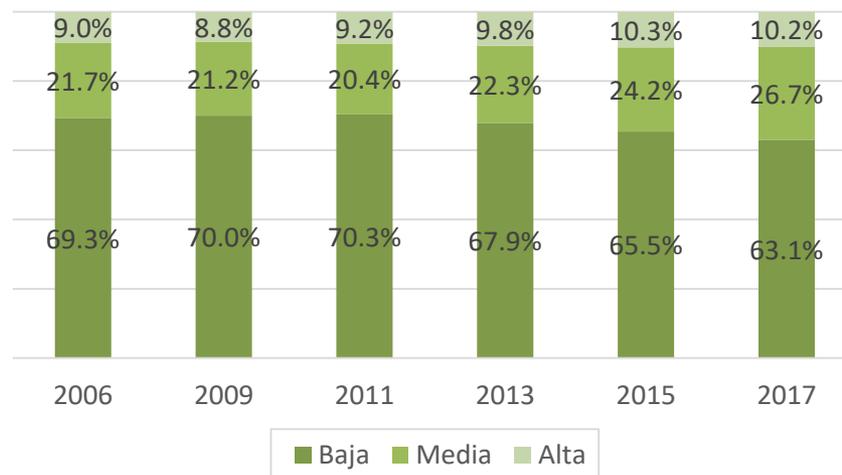
Fuente: Elaboración propia, en Serie Informe Social N° 174, LyD, mayo 2019. Sobre la base de encuestas CASEN.

# UNA DEFINICIÓN DE CLASE MEDIA PARA CHILE

- En Chile **no tenemos una definición oficial** para identificar de manera precisa a quienes pertenecen a la clase media.
  - La literatura propone diferentes metodologías, sin embargo, no hay una que se tome de manera oficial.
- Basándonos en la metodología de umbrales absolutos utilizada por el Banco Mundial y considerando la medida de pobreza oficial que tenemos en el país, más la de vulnerabilidad propuesta por la Comisión para la Medición de la Pobreza (2014), realizamos una **propuesta para definir clase media y el resto de los niveles socioeconómicos** en Chile.
  - A partir de ésta, definimos a los **hogares de clase media** como aquéllos cuyos **ingresos totales** se ubican **entre 1,5 y 6 veces la línea de la pobreza**.
  - Para un hogar de 4 personas, esto equivale a un ingreso total mensual de entre \$ 625 mil y \$ 2,5 millones aprox. (CASEN 2017).
- A partir de dicha definición, calculamos que la clase media corresponde al **65,4% de la población del país**, siendo así el grupo más numeroso.

# CLASE MEDIA: UN GRUPO HETEROGÉNEO

- Dado que la clase media representa a un porcentaje tan importante de la población, puede ser útil estudiar también la heterogeneidad que podría existir al interior de este grupo.
- Distinguimos **tres subgrupos** de acuerdo a sus ingresos:
  - CLASE MEDIA BAJA: quienes se encuentran entre 1,5 y 3 LP (ingreso familiar de \$ 625 mil a \$ 1,25 millones aprox. para un hogar de 4 personas, en \$ 2017).
  - CLASE MEDIA: desde 3 a 4,5 LP (de \$ 1,25 a \$ 1,88 millones).
  - CLASE MEDIA ALTA: desde 4,5 a 6 LP (de \$ 1,88 a \$ 2,5 millones).
- La **clase media baja** es la más extensa, llegando a **63,1% de los hogares totales de clase media** en 2017 (6,2 puntos porcentuales menos que en 2006). Llevándolo al total país, ésta representa el 42,5% del total de los hogares, correspondiendo así al **grupo más numeroso de la población del país**.



Fuente: Elaboración propia, en Serie Informe Social N° 174, LyD, mayo 2019. Sobre la base de encuestas CASEN.

# CLASE MEDIA: UN GRUPO HETEROGÉNEO

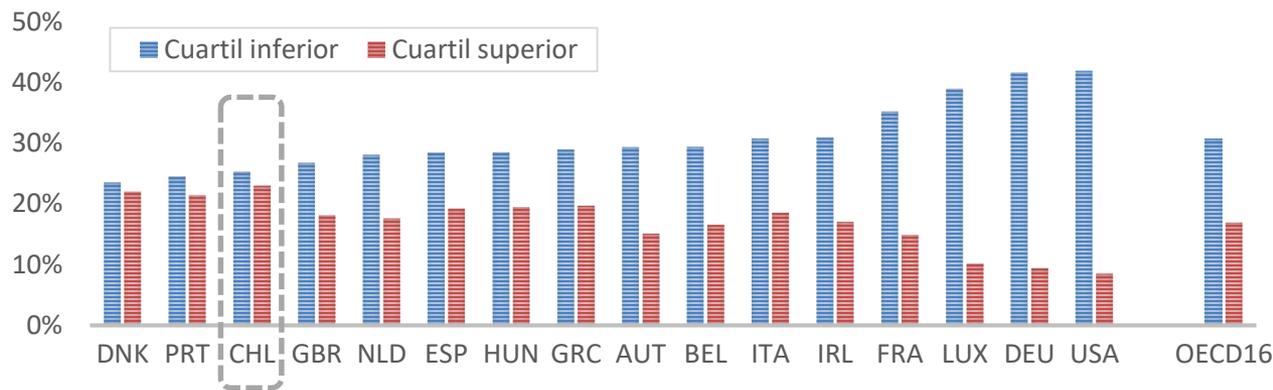
- Se observa que los jefes de hogar de clase media exhiben una **mayor ocupación y formalidad laboral (contrato) que los hogares pobres y vulnerables**. No obstante, existe una elevada heterogeneidad al interior de la clase media y una distancia importante entre la clase media baja y la clase media alta.
  - La **relativamente baja escolaridad** de los jefes de hogar de la **clase media baja** -que los asimila más al sector pobre y vulnerable- puede afectar la sostenibilidad de sus mejores oportunidades laborales y mayores ingresos en el tiempo.
- El hecho de que al interior de la clase media exista una proporción importante de hogares que siguen estando cerca de los sectores más vulnerables del país, indica que éstos **pueden también llegar a verse expuestos a dificultades que pongan en riesgo sus avances**.

	N° ocupados promedio por hogar	N° personas promedio por hogar	% Hogares con jefatura femenina	Promedio edad jefe de hogar	Años de escolaridad jefe hogar	% Jefes de hogar ocupados	% Jefes de hogar con contrato
Pobreza	0.8	3.5	51%	47.1	9.1	53%	22%
Vulnerabilidad	1.0	3.4	46%	52.0	8.9	59%	32%
Clase Media-Baja	1.3	3.1	44%	55.2	9.6	64%	40%
Clase Media-Media	1.6	2.9	40%	54.9	11.4	73%	50%
Clase Media-Alta	1.7	2.8	35%	52.2	13.2	79%	55%
Altos Ingresos	1.6	2.6	34%	50.0	15.8	86%	61%

Fuente: Elaboración propia, en Serie Informe Social N° 174, LyD, mayo 2019. Sobre la base de encuestas CASEN.

# LOS NUEVOS DESAFÍOS QUE SURGEN CON LA ELEVADA MOVILIDAD

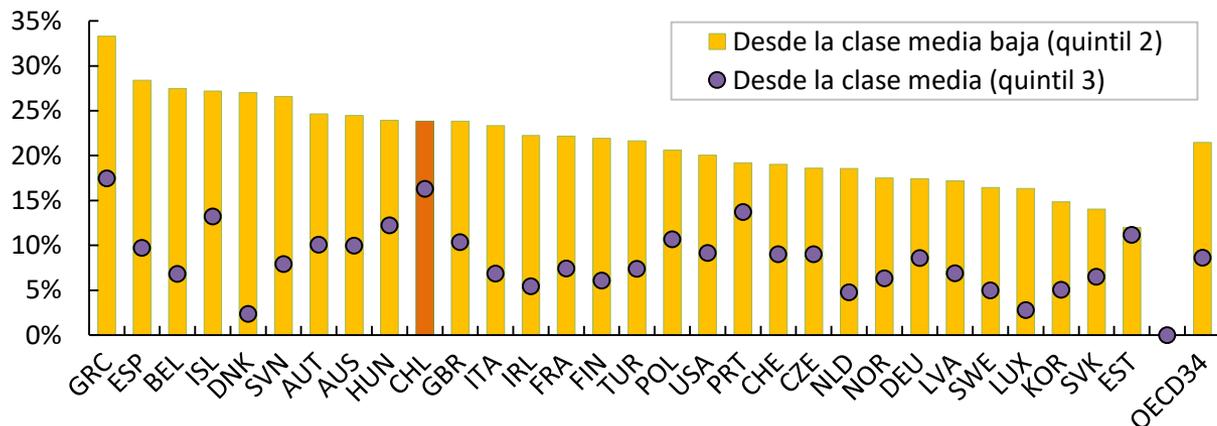
**Porcentaje de personas del 1er y 4to cuartil de ingresos, cuyo padre está en el 1ero**



En Chile la probabilidad de que un hijo supere la condición de su padre de bajos ingresos es comparativamente alta.

Pero esta misma movilidad no exime del riesgo de volver a retroceder, lo que constituye un nuevo desafío para la política social.

**Porcentaje de personas de clase media que caen al 20% inferior en 4 años**

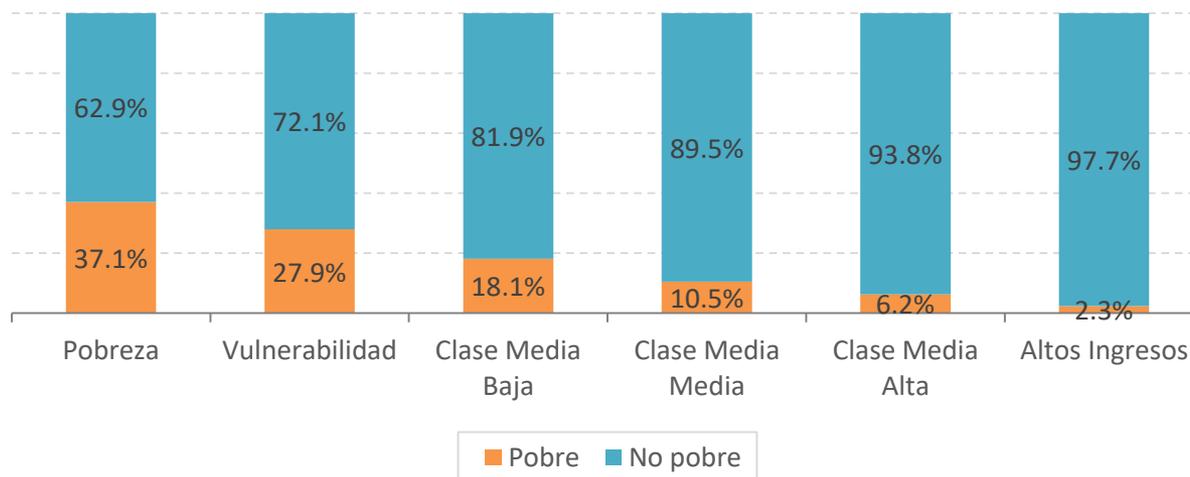


Fuente: OECD (2018), A Broken Social Elevator? How to Promote Social Mobility, OECD Publishing, Paris.

# CUÁLES SON LOS PRINCIPALES RIESGOS QUE AFECTAN A LA CLASE MEDIA

- Nos preguntamos cómo se encuentra la clase media en lo relativo a la **pobreza multidimensional**, que identifica a quienes sufren de carencias en distintos ámbitos, independiente de su nivel de ingresos, lo que se recoge a través de 15 indicadores agrupados en 5 dimensiones: **Educación, Salud, Trabajo y Seguridad Social, Vivienda y Entorno, y Redes y Cohesión Social.**

## Niveles socioeconómicos y pobreza multidimensional



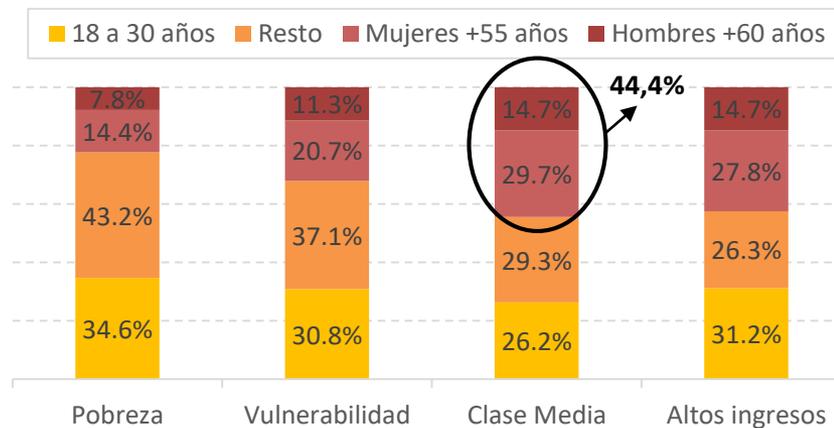
Fuente: Elaboración propia en Tema Público N° 1405-1, LyD.

# EDUCACIÓN: 35,7% DE ADULTOS DE CLASE MEDIA BAJA TIENE ESCOLARIDAD MENOR A LA ESPERADA

- En Educación, la mayoría de los niños y jóvenes de familias de clase media se encuentran asistiendo a un establecimiento educacional, de manera que no se detectan problemas en ese sentido.
- En cambio, un **29% de los hogares** pertenecientes a este grupo tiene **al menos un integrante mayor de 18 años que no ha alcanzado los años de escolaridad que la ley establece** para su generación.
  - Si bien este porcentaje es inferior al que exhiben las familias en situación de pobreza (45,6%) y vulnerabilidad (45,2%), al comparar con las familias de ingresos altos (3,4%), éste es sustancialmente mayor.
  - Asimismo, esta carencia en escolaridad afecta de manera más pronunciada a los hogares pertenecientes a la denominada **clase media baja**, donde alcanza un **35,7%**.
  - Tener adultos con una escolaridad insuficiente puede representar una **amenaza para estas familias ante una situación económica menos propicia**, en tanto se relacione con **empleos menos estables y fuentes de ingresos más frágiles**.

# TRABAJO: 31,5% DE LOS HOGARES DE CLASE MEDIA PRESENTAN CARENCIA EN COTIZACIÓN PREVISIONAL

- En el indicador relativo a la ocupación, un 8,7% de las familias de clase media posee algún integrante mayor de 18 años desocupado (10% la clase media baja), por debajo de los hogares pobres (20,3%) y vulnerables (14,3%), aunque por encima de los hogares de altos ingresos (4%).
- Sin embargo, la ocupación no necesariamente asegura protección ante el futuro, pues en el ámbito de la seguridad social, que evalúa **si los mayores de 15 años que se encuentran ocupados están cotizando en el sistema previsional**, la **clase media** registra un porcentaje de **carencia** que sobrepasa al promedio de la población del país: **31,5%**, muy cerca del 34,9% de los hogares vulnerables y del 36,3% de los en situación de pobreza. Entre los hogares de altos ingresos, en tanto, el porcentaje de carencia es de 18,2%, cifra considerable también.
- Esto indica un **riesgo ineludible de ver una caída en el ingreso futuro**. Más aún si consideramos que al interior de la clase media, la proporción de los no cotizantes que además están en edad próxima a jubilar es comparativamente alta: **44,4% de quienes no cotizan son mujeres mayores de 55 y hombres mayores de 60**.



Fuente: Elaboración propia en Tema Público N° 1405-1, LyD.

# SALUD: NO SE ENCUENTRA CARENCIA EN ATENCIÓN PERO SÍ UN POSIBLE RIESGO DE ENDEUDAMIENTO



- En materia de Salud, **son pocos los hogares que enfrentan carencias** de acuerdo a lo reportado por el índice de pobreza multidimensional.
  - En **adscripción al sistema de salud**, entre las familias de clase media hay tan sólo un 5,8% de hogares carentes, versus 6% en el caso de las familias pobres y 5,5% entre las vulnerables.
  - Asimismo, hay bastante logro en el indicador de **atenciones de salud**, puesto que entre los hogares de clase media hay tan sólo 4,1% con carencia en este ámbito.
- **Lo que no mide esta dimensión**, sin embargo, pero que sí podría representar una amenaza para la clase media, es el **costo asociado a hospitalizaciones y tratamiento oportuno de enfermedades de mayor gravedad**, que podrían constituir un **gasto inesperadamente alto**.
  - Según la misma CASEN 2017, un **50,5% de las personas pertenecientes a la clase media que estuvieron hospitalizadas** o se realizaron una intervención quirúrgica, **realizaron algún pago** por ello: 6,9% el pago completo y 43,6% uno parcial. El **49,5%** restante, en tanto, **se atendió gratis**.
  - Entre quienes se atendieron en un **hospital o clínica privada** (26,5% del total), la proporción que **realizó algún pago** es más alta (**85,9%**), así como también la de quienes debieron pagar la totalidad de éste (16,5%). Un porcentaje inferior al 5% no sabe o no responde.
  - De antemano, el tener que pagar **no es en sí un problema, pero podría inducir a un endeudamiento excesivo que desestabilice el presupuesto familiar**. Es un área que requiere mayor análisis.

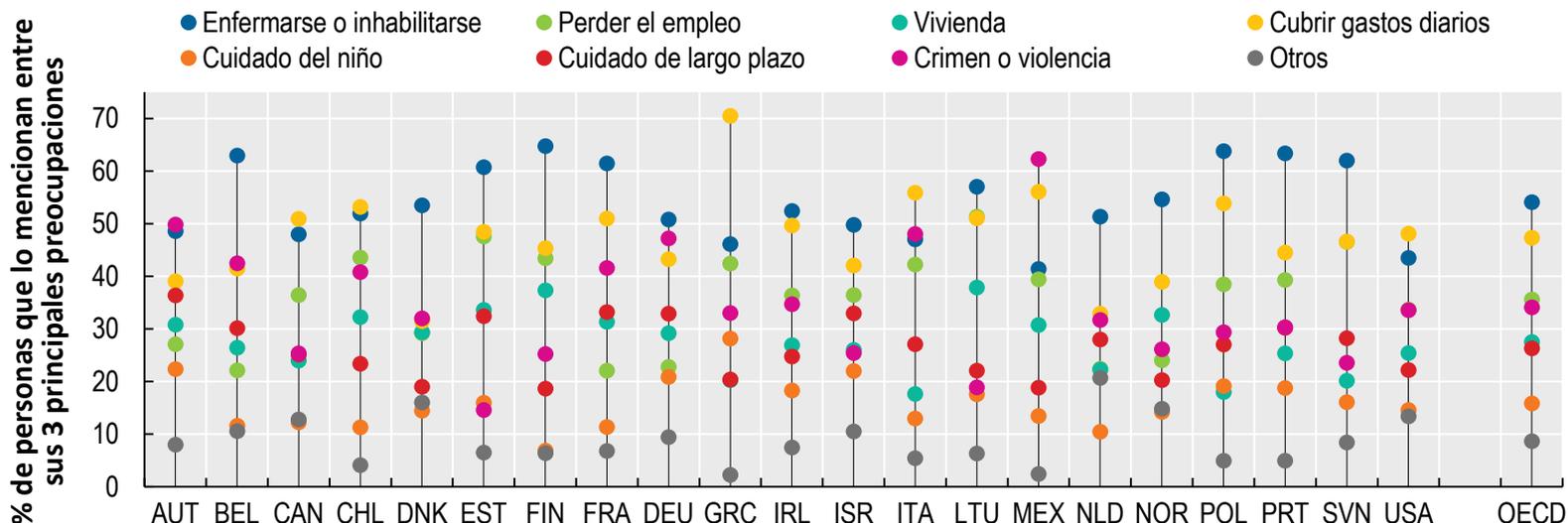
# VIVIENDA: 13% DE LOS HOGARES DE CLASE MEDIA POSEE VIVIENDA EN MAL ESTADO

- En este ámbito, la clase media se encuentra mejor que el promedio del país, no obstante, en el indicador de habitabilidad de la vivienda ésta exhibe una carencia considerablemente superior a la de las familias de altos ingresos, que se explica por lo relativo al estado de la vivienda, que mide precariedad o la presencia de muros, techos o suelos en mal estado de conservación.
- En este indicador, la clase media presenta un 13% de carencia (15,7% la clase media baja), por debajo de los hogares pobres (25%) y vulnerables (21,2) pero muy por sobre los de altos ingresos (2,5%).
- En este contexto también se visualiza un posible riesgo para la clase media, pues **el mal estado de la vivienda puede llevar a gastos elevados ineludibles** que desestabilicen el presupuesto normal de un hogar perteneciente a este grupo.

# REDES: 12,6% DE LA CLASE MEDIA ENFRENTA INSEGURIDAD EN SU BARRIO

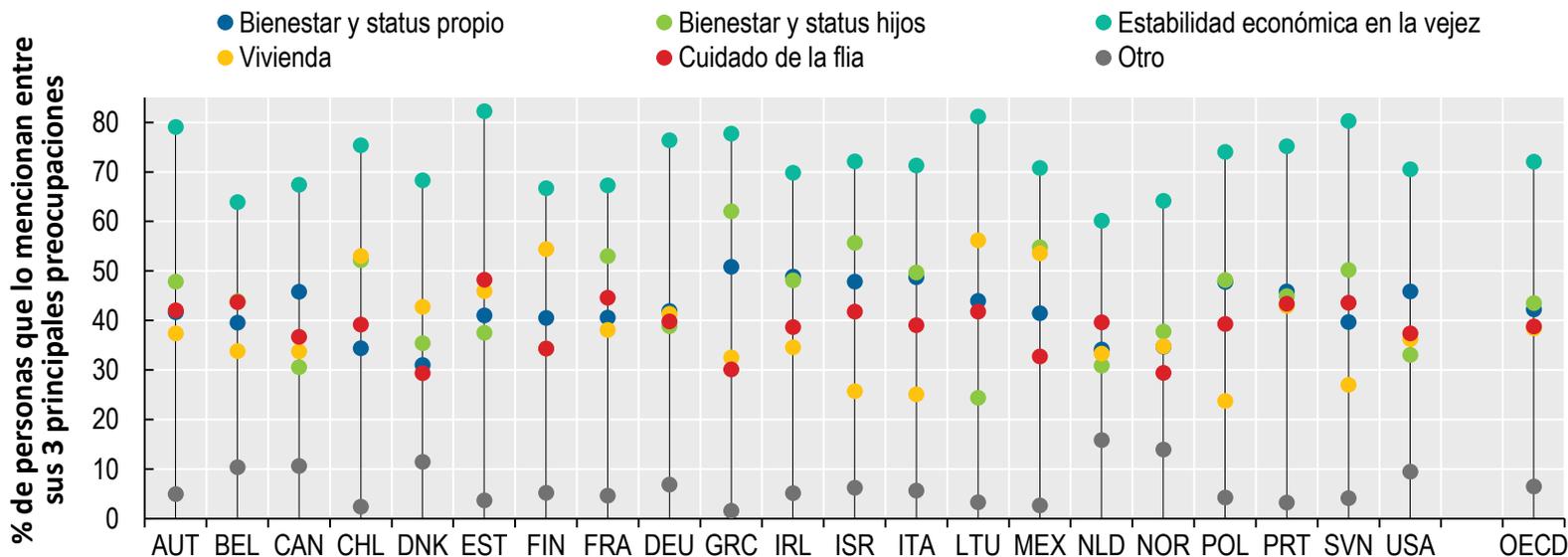
- En esta dimensión, que incluye indicadores relativos al trato igualitario, apoyo y participación social y de **seguridad en el entorno próximo a la vivienda**, es en este último donde los hogares de clase media exhiben una **carencia más significativa**.
- Así, un **12,6%** de los hogares de este nivel socioeconómico señala **vivir o presenciar con normalidad situaciones de tráfico de drogas y/o balaceras o disparos en su barrio** (13,6% la clase media baja versus 7,9% la alta), lo que la ubica muy cerca de los hogares pobres (13,8%) y vulnerables (13,6%), y bastante por encima de los hogares de altos ingresos (5,1%).
- Si bien este indicador no da cuenta de un problema que aqueje exclusivamente a las familias de clase media, entrega información sobre el grado de (in)tranquilidad con que vive la población y que puede afectar su nivel de bienestar.

# SEGÚN LA OCDE, LOS PRINCIPALES RIESGOS DE **CORTO PLAZO** QUE PERCIBEN LOS CHILENOS SON NO PODER CUBRIR SUS GASTOS Y ENFERMARSE



- En el **corto plazo**, los principales riesgos percibidos por los chilenos son **no poder cubrir los gastos diarios (53,2%)** –especialmente en hogares más pobres- y **enfermarse (51,9%)**.
- Asimismo, existe preocupación por **perder el empleo (43,6%)** –**47,6% entre personas de ingresos medios**- y por la inseguridad ante el **crimen (40,8%)**.
- El acceso a educación o cuidado de los niños es la preocupación menos mencionada (11,2%).

# SEGÚN LA OCDE, EL PRINCIPAL RIESGO A LARGO PLAZO QUE PERCIBEN LOS CHILENOS SON SUS PENSIONES PARA LA VEJEZ



- En el **largo plazo**, en línea con lo que ocurre en el resto de los países, los principales riesgos percibidos por los chilenos tienen que ver con las **pensiones para su vejez (75,4%)**.
- Asimismo, existe preocupación por la **vivienda (53%)** —especialmente entre los más jóvenes— y la **situación económica futura de los hijos (52,2%)**.

# CONCLUSIONES

- La reducción de la pobreza y movilidad social han llevado a que hoy la **clase media** sea el **grupo mayoritario en el país**. Considerando que dentro de ésta, el grupo predominante es la clase media baja y que existe el riesgo de volver a retroceder, **parece adecuado buscar fortalecer una oferta programática dirigida a este grupo**.
  - Es importante que ésta se aboque a **mitigar los riesgos** que ésta enfrenta y **extender sus posibilidades de elección, fortaleciendo su capacidad generadora de ingresos** y con ello, **su autonomía**.
- Según los indicadores de pobreza multidimensional, los **riesgos que enfrenta la clase media** provienen, por un lado, de la **inestabilidad en sus ingresos** producto de **baja escolaridad, shocks laborales e informalidad** y, por el otro, de la ocurrencia de **gastos imprevistos en los ámbitos como la salud y vivienda**.
  - Ello da cuenta de la **necesidad de promover un escenario económico favorable** que permita sostener y mejorar las **oportunidades laborales para la clase media**, así como las posibilidades de **capacitación y reconversión laboral** para adultos de baja escolaridad.
  - En el caso de la falta de ahorros para la jubilación, además de lo anterior, urge avanzar hoy mismo en los **cambios al sistema de pensiones**.
- En cuanto al **Plan Clase Media Protegida**, éste parece ser un **buen complemento** a lo anterior, fortaleciendo la oferta pública para apoyar a este grupo y facilitando el acceso a ella.
  - Éste podría ayudar a mejorar la respuesta ante la ocurrencia de eventos desafortunados y **gastos imprevistos**, minimizando sus daños y **evitando que se transformen en crisis para las familias**.
  - Clave: mejorar la entrega de información y orientación a la población, así como reducir burocracia.



Boletín 12661-31

# **RED CLASE MEDIA PROTEGIDA**

María Paz Arzola, julio 2019