

**2022.04. Anexo 1.**

**MINUTA EQUIPO DE TRABAJO JUEVES 7 DE ABRIL DE 2022. 12 Horas.**

**Equipo: Sebastián Puebla, Mauricio Anacona, Patricio Ulloa, Nancy, Nicolás Starck.**

**1. Inicio de la reunión.**

- a. Sebastián Puebla inicia reunión, presentando a don Patricio Ulloa, nuevo Jefe Gabinete Regional, ex alcalde y con mucha experiencia política regional. Don Patricio tiene una misión fundamental, de recuperar y reconectar vínculos con la región, además de realizar trabajo con la gente, que sea muy aterrizado con el trabajo que realice el Senador en el Congreso y en las distintas instancias donde pueda intervenir. Considerar siempre datos duros de la región. Por ejemplo, AM, debemos tener mirada regional y nacional 15.000 AM en la región. Y nosotros debemos hacer un trabajo coordinado y sistematizado.

**2. Materias tratadas.**

- a. Breve explicación del trabajo legislativo que realiza equipo de la región de Valpo (Mauricio y Sebastián). y de Nicolás Starck (alias NASA).
  - i. Mauricio interviene:
    - Su trabajo como abogado en la asesoría en el Congreso, incluye las siguientes acciones legislativas: i) análisis de los proyectos de ley se están viendo en la sala; ii) análisis de los temas que se están viendo en las comisiones; y iii), seguimiento y “fiscalización” a materias que surgen de la coyuntura.
    - Destaca las materias que serán vistas, preferentemente por el Senador: Zonas Extremas; Pesca; Vivienda; Adulto Mayor; tangencialmente Salud; y, especialmente este año, tema Presupuesto (lo que implica seguir al detalle esta materia, incluyendo lo relacionado a la región). Todos ellos demandarán tiempo y apoyo de cifras y estado de proyectos en las tramitaciones y en las reuniones de las comisiones. Señala que, particularmente, el equipo tendrá la necesidad de comunicación y coordinación.
  - ii. Nicolás:
    - Complementa lo de Mauro y agrega la necesidad de manejar información, comunicación y asistencia sistemática entre los miembros de este equipo.
  - iii. Don Patricio:
    - Destaca que al senador le interesa hablar siempre del trabajo concreto.
    - Sobre todo de las cosas concretas., que sean fidedignas.
    - El rol principal de los miembros del equipo en la región implica retomar el contacto con el terreno, siendo fundamental la conexión.
    - Valora que trabajemos con metodología, ojalá reuniéndonos o informando el viernes para preparar la semana siguiente.
  - iv. Nancy:
    - Comenta la necesidad de trabajar muy sistematizadamente.
    - El trabajo que hacen en la oficina, siendo más local, debiera hacerse con tecnología.
    - Solicita conseguir algunos cursos para personas de la oficina: Juanita, Maricarmen. Por ejemplo Excel básico. A ella le faltan archivos compartidos.
    - Nicolás se compromete a entregar opciones para generar conocimiento.
  - v. Mauro:

- complementa lo señalado por Nancy y la necesidad de compartir siempre las acciones realizadas tanto en Valparaíso como en Aysén.
- vi. De esta discusión se resuelve: emitir algún documento con las acciones realizadas -o compromisos tomados- el viernes a última hora; y, reunirse el lunes AM para tomar nota de las coordinaciones que los parlamentarios definan en sus comités y otros frentes.
- b. Análisis de propuesta comentada por Sebastián, de realizar trabajo en terreno:
  - i. Clínicas de Servicios, sistemáticas y conectadas con la gente, con énfasis en previsión, Am, temas legales. Programar en distintas localidades.
    - Será importante contar con los contactos.
    - Mauro dice que no se trata de asesoría legal. Más bien debe ser orientación.
- c. **Varios.**
  - i. Sebastián solicita a don Patricio y Nancy: cuando tengan una idea o cuando vean que hay información que pudiera generar una acción legislativa (oficio, proyecto, etc.), comentarla especialmente a Mauro.
    - Nancy señala que se debe ser inteligente para plantear los oficios, regionales, o correos electrónicos.
    - Sebastián: debe quedar registro de lo que se hace, especialmente a nivel regional.
  - ii. Sebastián comparte idea de mantenerse enfocados cuando se esté abordando una idea que requiere rapidez y foco, para evitar retrasos como lo que se vivió al generarse oficio de un proyecto de acuerdo para pedir que se conecte Aysén a Chile por tierra y que después terminó comentándose porqué no agregar a Magallanes. Sebastián observa que se deformó el sentido y se demoró.
  - iii. Patricio:
    - gran tema futuro es vivienda, con los costos que significa construir una vivienda social, que importan al Senador, ya que es nuevo presidente de Comisión Vivienda.
    - Respeto de las clínicas de servicios, pide tener cuidado, especialmente por el tema legal. Precisar el objetivo de lo que entreguemos a la comunidad. Podríamos llenarnos de cachos.
    - Plantear también la función del parlamentario, especialmente en las clínicas. Recomienda a quienes estén a cargo de aportar en esas clínicas. Cuidado en lo que se comunique.
- d. **Resumen de acciones a realizar.**
  - i. Los días viernes, a última hora emitir una minuta con resumen de las acciones y solicitudes realizadas o recibidas durante la semana. Esa minuta será generada en un documento compartido, en el que los miembros del equipo podremos intervenir, usando Drive u otra plataforma, que sea eficiente y colaborativa (Nicolás señalará plataforma y cómo acceder).
  - ii. Lunes Am, temprano, sostendremos una reunión semanal para repasar o definir las acciones de a Oficina. Sebastián coordinará esa reunión.

Coyahique, Valparaíso y Colina, 7 de abril de 2022.

**2022.04. Anexo 2.****ANTECEDENTES SOBRE EL PLAN DE “REACTIVACIÓN INCLUSIVA”.****A. Antecedentes.**

1. En la mañana del jueves 7, en una actividad junto a pobladores del municipio de Maipú, el presidente presentó los términos de un plan de recuperación económica, que demandará un desembolso fiscal por US\$3.726 millones aproximadamente (Además del presidente, participó el ministro de Hacienda y otros miembros del Gabinete).
2. El plan de recuperación “inclusiva”, bautizado como Chile Apoya, se basa en 21 medidas que pretenden hacer frente al enfriamiento de la economía, cuyo costo de US\$3.726 millones según informó el gobierno, no están fuera del marco presupuestario. Para el Ministro Marcel, el plan presentado no va a alterar los balances fiscales que están programados para este año, al hablar del “*compromiso de ejecutar la política fiscal dentro de los márgenes del actual presupuesto*” (Cabe alertar que, de acuerdo a recientes proyecciones del Banco Central, en 2022 la economía crecería entre 1% y 2% -menos de lo previsto hasta hace poco-, la inflación rozaría el 10% a mediados de año; y, un riesgo de recesión para 2023).
3. En un sentido amplio, los objetivos del gobierno, a través del Plan Chile Apoya, son tres:
  - i. Hacer frente al alza creciente del costo de la vida;
  - ii. Apoyar a quienes han salido del mercado laboral para ejercer labores de cuidado - principalmente las mujeres-; e,
  - iii. Impulsar la generación de empleo y las ayudas para los sectores que han quedado rezagados en la economía.
4. Dentro de ellos, las 21 medidas se alinean dentro de seis ejes concretos, a saber:
  - i. Reincorporación al trabajo formal remunerado;
  - ii. Inversión pública;
  - iii. Apoyo a sectores rezagados en la recuperación;
  - iv. Impulso a las MiPyMEs;
  - v. Ingresos y costo de vida; e,
  - vi. Institucionalización de mecanismos de protección económica y social.
5. El Plan tiene un costo estimado de US\$3.726 millones, distribuidos en tres objetivos:

Nº de la categoría	Monto en US\$ millones	%	Objetivo
1	US\$1.386	37%	Generar empleos y ayuda a sectores rezagados población (mujeres, jóvenes, industrias del turismo, cultura y otros);
2	US\$1.340	36%	Ayuda directa a las familias
3	US\$1.000	27%	Foco en las pequeñas y medianas empresas
<b>Total</b>	<b>US\$3.726</b>	<b>100%</b>	

## B. BREVE ANÁLISIS DE LAS 21 MEDIDAS PROPUESTAS

1. El programa contiene 21 medidas, que se orientan a necesidades de las personas, empresas Mipyme y participación de municipios en emprendimiento. La lista es:

MEDIDAS ORDENADAS SEGÚN PRESENTACIÓN AUTORIDAD			
Nº medida	Denominación	Ministerios encargados	Sectores beneficiados
1	Congelamiento de la Tarifa del Transporte Regulado	- Min. Transp. y Tel.	Población
2	Contención del precio de parafina, petróleo y bencinas.	- Min. Energía y Ministerio Hacienda	Hogares
3	Gas a precio justo	- Ministerio de Energía	Hogares
4	Incremento en la Beca de Alimentación para la Educación Superior (BAES)	- Ministerio de Educación y -Min. Hacienda	Esudiantes
5	Ampliación del Subsidio Protege a personas con hijas e hijos de hasta 4 años	- Ministerio del Trabajo y Previsión Social	Personas RSH
6	Extensión del IFE Laboral	- Ministerio del Trabajo y Previsión Social	Universo IFE Laboral
7	IFE automático en caso de confinamiento.	- Ministerio de Hacienda.	IFE Automático
8	Bono trabajadoras y trabajadores de la cultura.	- Ministerio de las Culturas, las Artes y el Patrimonio	Trabajadores Cultura
9	Ampliación de la red local de apoyos y cuidados.	- Ministerio de Desarrollo Social y Familia	Dependientes
10	Ampliación en 50% de recursos en Centros Diurnos del Adulto Mayor (CEDIAM).	- Ministerio de Desarrollo Social y Familia	Adultos Mayores
11	Extensión de la RED de Hogares ELEAM a todas las regiones.	- Ministerio de Desarrollo Social y Familia	Adultos Mayores
12	Fondo de 300 millones de dólares para infraestructura de gobiernos locales.	- Ministerio de Hacienda	Instituciones
13	Mejora de beneficios del Seguro de Cesantía y flexibilización de requisitos de acceso con menos burocracia.	- Ministerio del Trabajo y Previsión Social	Cesantes
14	Aumento de cobertura de programas CORFO Y SERCOTEC.	- Ministerio de Economía, Fomento y Turismo	Mipymes
15	Apoyo a la pequeña minería.	- Ministerio de Minería.	Pymes
16	Reforestación de bosques nativos.	- Ministerio de Economía, Fomento y Turismo.	Familias rurales
17	Aumento de recursos para espacios para la comercialización de agricultura familiar campesina y artesanal.	- Ministerio de Agricultura.	Familias rurales
18	Fortalecimiento de programa de acceso al crédito para 100.000 micro y pequeñas empresas no bancarizadas	- Ministerio de Economía	Mipymes
19	Flexibilización de los programas de garantías para apoyar a empresas que no accedieron a créditos FOGAPE	- Ministerio de Economía y - Min. Hacienda	Mipymes
20	Aumento del Salario Mínimo	- MINTRAB, Ministerio Economía, Min. Hacienda	Trabajadores
21	Fortalecimiento del Programa 4 a 7.	- Ministerio de la Mujer y Equidad de Género	Cuidadores

2. **Para el gobierno.** De las 21 medidas informadas, se destacan aquellas relacionadas con:
  - a. La extensión del IFE entre septiembre y diciembre 2022, con énfasis en: jóvenes de 18 a 24 años, mujeres, mayores de 55 años y personas con discapacidad.
  - b. La contención del precio de combustibles –gas, petróleo y gasolinas–.
  - c. Congelar el precio del transporte público en todo el país durante 2022.
  - d. Inclusión de inversión pública.
  - e. Aumento de las becas de alimentación para estudiantes en educación superior.
  - f. Ampliación del subsidio Protege, que ayuda a las madres trabajadoras que no tienen derecho a guardería, por laborar en lugares con menos de 20 mujeres (Aporte de 161 dólares mensuales por cada hijo y la edad límite, según el anuncio, se amplía de los dos a los cuatro años.
3. **Para la Oficina del Senador Sandoval.** La lista incorpora medidas para distintos grupos de la población, como los trabajadores, familias, adultos mayores, empresas e instituciones. Algunas iniciativas enfocadas en segmentos específicos son de interés del Senador Sandoval, como los Adultos Mayores, las familias rurales, MiPymes y otros.

**i. Medidas para Adultos Mayores, personas dependientes y cuidadores.**

MEDIDAS PARA ADULTOS MAYORES, PERSONAS DEPENDIENTES Y SUS CUIDADORES						
Nº	Denominación	Descripción	Grupos específicos	Fecha de activación/plazo	Ministerios encargados	Segmentos
9	Ampliación de la red local de apoyos y cuidados.	Se aumentará de 63 a 91 los municipios en donde se implementa el programa Red Local de Apoyos y Cuidados para fortalecer el acceso de servicios y prestaciones sociales a personas en situación de dependencia y sus cuidadoras y cuidadores principales.	Personas en situación de dependencia funcional moderada o severa y sus cuidadores/as principales.	Fecha de activación/plazo: Inmediato.	- Ministerio de Desarrollo Social y Familia	Personas dependientes y sus cuidadores
10	Ampliación en 50% de recursos en Centros Diurnos del Adulto Mayor (CEDIAM).	Se ampliará en un 50% los recursos del programa CEDIAM, para fortalecer la autonomía e independencia de 2.800 personas mayores en 53 nuevas comunas a lo largo de Chile. Se busca promover y fortalecer la autonomía e independencia de estas personas con distintos talleres para potenciar las capacidades funcionales, cognitivas y sociales de los participantes.	Personas mayores que se encuentran en situación de dependencia leve o moderada y que se encuentren dentro del tramo del 60% más vulnerable de acuerdo al Registro Social de Hogares	Fecha de activación/plazos : Segundo semestre de 2022.	- Ministerio de Desarrollo Social y Familia	Adultos Mayores
11	Extensión de la RED de Hogares ELEM a todas las regiones.	Se extiende la cobertura de los Establecimientos de Larga Estadía para personas mayores (ELEM) en todas las regiones del país para apoyar a personas mayores a lo largo de Chile con alojamiento, alimentación, lavandería, seguridad, entre otros.	Personas mayores que, por motivos biológicos, psicológicos o sociales, requieren de un medio ambiente protegido y cuidados diferenciados para la mantención de su salud y funcionalidad.	Fecha de activación/plazo: Fines de 2022.	- Ministerio de Desarrollo Social y Familia	Adultos Mayores

Las tres propuestas orientadas a Personas Mayores son importantes para ampliar la protección de las Personas Mayores, en particular con la capacidad de atención.

Tanto de la medida 10 -ampliación de los recursos en Centros Diurnos- como de la medida 11 -extensión de la red ELEM en regiones- generarán mayores capacidades en la Región de Aysén, especialmente la Nº 11, pues hasta hoy la región no dispone de ELEM que puedan atender a personas mayores frágiles que no tengan la capacidad de recibir atención por sus propios medios o familias. Habrá que marcar este programa, relevante para Aysén.

## ii. Programas de reforestación y/o para mejorar espacios para la agricultura.

MEDIDAS PARA FAMILIAS RURALES						
Nº	Denominación	Descripción	Grupos específicos	Fecha de activación/plazo	Ministerios encargados	Segmentos
16	Reforestación de bosques nativos.	Se fortalecerá los programas de reforestación de bosques nativos, en coordinación con los municipios, para crear nuevos empleos y mejorar la adaptación a la crisis climática, impactando en 3.500 empleos directos nuevos.	1.350 familias, 4.181 pers., 3.000 htáreas. 3500 empleos directos.	Fecha de activación/plazos : Desde mayo a diciembre del 2022.	- Ministerio de Economía, Fomento y Turismo.	Familias rurales
17	Aumento de recursos para espacios para la comercialización de agricultura familiar campesina y artesanal.	Se incrementarán los recursos para recuperar, mejorar y crear espacios para la comercialización de agricultura familiar campesina y artesanal para ampliar la capacidad de mercado. También se retomará la realización de la Expo Rural Nacional y Expo Rural Regional.	500 productores INDAP de Arica y Parícuta hasta Magallanes y hasta 5 mil beneficiarios indirectos.	Fecha de activación/plazo: Segundo semestre 2022.	- Ministerio de Agricultura.	Familias rurales

De acuerdo a la iniciativa Nº 16, se contempla fortalecer programas de reforestación de bosques nativos en coordinación con los municipios, la que podría tener una alta aplicación en Aysén, ya que podría crear empleos, dentro de los 3.500 nuevos empleos directos que se crearían a través de la propuesta. Mejor aún si se prioriza la contratación de mujeres.

Asimismo, la propuesta Nº 17 puede tener un impacto en la Región de Aysén, ya que dispondría de recursos para reponer, mejorar y crear espacios para la comercialización de agricultura familiar campesina y artesanal.

## iii. Medidas para PYMES y MiPYmes.

MEDIDAS PARA MIPYMES Y PYMES						
Nº	Denominación	Descripción	Grupos específicos	Fecha de activación/plazo	Ministerios encargados	Segmentos
14	Aumento de cobertura de programas CORFO y SERCOTEC.	Se ampliará la cobertura de programas de apoyo a la reactivación de CORFO y SERCOTEC, concentrados en actividades de turismo, cultura y emprendimiento femenino, para apoyar a 120.000 MiPYmes.	120.000 MiPYmes.	Fecha de activación/plazos : Mes de mayo.	- Ministerio de Economía, Fomento y Turismo	Mipymes y Pymes
15	Apoyo a la pequeña minería.	Creación de una línea de crédito extraordinaria para la pequeña minería y gestionada a través ENAMI, que permita que pequeños productores accedan a financiamiento para reactivar sus operaciones. Se espera apoyar a un sector productivo que, dada las pequeñas cantidades de producción individual, tiene dificultad para acceder a otros instrumentos de financiamiento.	Pequeña Minería del país.		- Ministerio de Minería.	Mipymes y Pymes
18	Fortalecimiento de programa de acceso al crédito para 100.000 micro y pequeñas empresas no bancarizadas	Se fortalecerá los programas de financiamiento que existen en CORFO, destinados a entregar más créditos a las MyPymes no bancarizadas en un plazo de cuatro años desde agosto 2022. Se implementará a través de intermediarios financieros no bancarios.	100.000 Micro y pequeñas empresas que no estén en registros de bancos.	Fecha de activación/plazo: 4 años a partir de Agosto 2022.	- Ministerio de Economía	Mipymes y Pymes
19	Flexibilización de los programas de garantías para apoyar a empresas que no accedieron a créditos FOGAPE	Se flexibilizarán los programas de garantías para apoyar a las empresas que no accedieron a créditos FOGAPE	Podría abarcar hasta 200.000 empresas	Proyecto de Ley que se presentará en Agosto 2022. * Artículo 3º Inciso 2º de la Ley N°19.896. Proyecto de Ley sujeto a la aprobación del Congreso.	- Ministerio de Economía y - Min. Hacienda	Mipymes y Pymes

El grupo de iniciativas para Mipes y Pymes, cuatro en total y que recibirían US\$1.000 millones, representa una gran inyección para los pequeños empresarios y quienes emprenden, característica que puede ser común en las empresas de la región de Aysén. Empresas grandes no son tan característicos de la región, pero sí proyectos que son encabezados por emprendedores del turismo, agricultura y pequeña pesca artesanal.

La aplicación de estas cuatro ideas deberá ser monitoreada y difundida en la zona, para que los empleadores de Aysén puedan acceder con mayor eficacia.

### **C. OBSERVACIONES Y COMENTARIOS ADICIONALES.**

1. El Plan que se analiza es un esfuerzo interesante del nuevo gobierno, que intenta abordar necesidades de la población sin salirse del presupuesto aprobado por el Congreso para el presente año. En caso de aplicarse el programa, resultará importante ir evaluando el nivel de gasto efectivo y las áreas donde se gastan, de modo que algunas respecto de las que se estimó, no se salgan de sus presupuestos, así también como que se use en gasto social efectivo. Por ejemplo, evaluar que la medida 12, que dispone de US\$300 millones para que instituciones como municipios, regiones y servicios impulsen programas concretos, se gaste efectivamente en programas que puedan ser medidos y no se transformen en billeteras adicionales para gastos de dudosa relación.
2. Adicionalmente, habrá que compatibilizar este plan con la política que hoy se está ya analizando, respecto del aumento del salario mínimo hasta los \$400.000 pesos (US\$500 dólares aproximados), cuyos efectos podrían requerir mayores gastos en caso que se genere un efecto contrario de lo que el gobierno espera. Porque no es inocuo el mercado del trabajo a medidas que impulsan las remuneraciones sin crecimiento de la productividad.
3. Finalmente, hay que estar mirando también la reforma tributaria que proyecta recaudar un 5% del PIB al final de 2026, en medio del trabajo de la convención, que apuesta a cambiar profundamente la institucionalidad.

**D. ANEXO: LAS 21 MEDIDAS ESPECÍFICAS DEL PLAN, ORDENADAS SEGÚN EL ORDEN DEL ANUNCIO.**

<b>Nº</b>	<b>Denominación</b>	<b>Descripción</b>	<b>Beneficiados</b>	<b>Fecha de activación/plazo y Ministerios encargados</b>
1	Congelamiento Tarifa Transporte regulado	Congelamiento en los precios del transporte público regulado en todo Chile, todo el año. Se inyectarán recursos a los subsidios del transporte público regulado, regional y rural. Buses en capitales regionales con perímetros de exclusión y condiciones de operación.	Todos quienes usen el transporte regulado.  Se mantendrá durante todo el 2022.	Durante todo el 2022.
2	Contención del precio de parafina, petróleo y bencinas.	Se incrementarán los recursos para la contención del alza de precios de la parafina, petróleo y bencina. Además, se contendrá el alza de la parafina o kerosene.	Beneficiarios: Más de un Millón de hogares.	Proyecto de Ley se ingresa Abril 2022:  * Artículo 3º Inciso 2º de la Ley N°19.896. Proyecto de Ley requerirá aprobación del Congreso.  Encargados: - Ministerio de Energía Min. Hacienda.
3	Gas a precio justo	Para asegurar que los consumidores de gas licuado obtengan las mejores condiciones de precio y evitar abusos.  A través de una mesa de trabajo entre municipios, ministerio de Energía y ENAP, se avanzará para mejorar competencia mercado.	Beneficiarios: Todos los hogares que usan gas licuado.	Fecha de activación/plazo: Mesa de Trabajo ya constituida y ENAP, evaluando alternativas para el corto plazo.  - Ministerio de Energía
4	Incremento en la Beca de Alimentación para la Educación Superior (BAES)	Se aumentará en \$5 mil mensuales desde junio, lo que representa un 15% de la beca. También se seguirá avanzando en la agenda conjunta de esta y otras medidas con la mesa de trabajo del MINEDUC, CONFEC, Lucha BAES y comunidades educativas.	Beneficiarios: 620.000 estudiantes con beneficio base.	Fecha de activación/plazos: Desde junio 2022.  - Ministerio de Educación - Ministerio de Hacienda
5	Ampliación del Subsidio Protege a personas con	Se amplía de 2 a 4 años la edad de las hijas e hijos de padres y madres que reciben el Subsidio Protege para ampliar el apoyo a	Beneficiarios: Mujeres y hombres inscritos en Registro Social de Hogares,	Fecha de activación/plazo: 21 de abril al 30 de septiembre.



Nº	Denominación	Descripción	Beneficiados	Fecha de activación/plazo y Ministerios encargados
	hijas e hijos de hasta 4 años	las personas que tienen la responsabilidad del cuidado de niñas y niños menores de 4 años.	con hijas o hijos de hasta 4 años, que no cuentan con red de apoyo, sin acceso a sala cuna.	- Ministerio del Trabajo y Previsión Social
6	Extensión del IFE Laboral	Se ampliará el IFE laboral hasta septiembre, con foco en grupos prioritarios. Con eso, se fomentará: i) la creación de nuevas relaciones laborales formales; ii) ampliarán los plazos de postulación desde junio hasta septiembre; iii) mejorarán los montos para los grupos que se han quedado atrás en la reactivación económica.  Se trabajará en un mecanismo que asegure que las mujeres no vean afectado el acceso a beneficios sociales por una nueva relación laboral.	Beneficiarios:  Universo de beneficiarios del IFE Laboral y se crearán 260 mil empleos, 190 mil para mujeres.	Fecha de activación/plazo: Postulaciones de abril hasta septiembre.  - Ministerio del Trabajo y Previsión Social
7	IFE automático en caso de confinamiento.	En caso de producirse un confinamiento generalizado, se activará un Ingreso Familiar de Emergencia (IFE) de amplia cobertura que ayude a compensar a las familias por la pérdida de ingresos.		Fecha de activación/plazo: Envío de Proyecto de Ley durante el primer semestre de 2022.  - Ministerio de Hacienda.  * Artículo 3º Inciso 2º de la Ley N°19.896.  Proyecto de Ley sujeto a la aprobación del Congreso.
8	Bono trabajadoras y trabajadores de la cultura.	Se apoyará a 30.000 trabajadoras y trabajadores de la cultura con un bono de hasta \$450.000 por persona, para compensar la disminución de sus ingresos durante la pandemia.	Beneficiarios: 30 mil trabajadoras y trabajadores de la cultura	Fecha de activación/plazo: Primera quincena de mayo. - Ministerio de las Culturas, las Artes y el Patrimonio
9	Ampliación de la red local de apoyos y cuidados.	Se aumentará de 63 a 91 los municipios en donde se implementa el programa Red Local de Apoyos y Cuidados	Beneficiarios: Personas en situación de dependencia	Fecha de activación/plazo: Inmediato.

Nº	Denominación	Descripción	Beneficiarios	Fecha de activación/plazo y Ministerios encargados
		para fortalecer el acceso de servicios y prestaciones sociales a personas en situación de dependencia y sus cuidadoras y cuidadores principales.	funcional moderada o severa y sus cuidadores/as principales.	- Ministerio de Desarrollo Social y Familia
10	Ampliación en 50% de recursos en Centros Diurnos del Adulto Mayor (CEDIAM).	Se ampliará en un 50% los recursos del programa CEDIAM, para fortalecer la autonomía e independencia de 2.800 personas mayores en 53 nuevas comunas a lo largo de Chile. Se busca promover y fortalecer la autonomía e independencia de estas personas con distintos talleres para potenciar las capacidades funcionales, cognitivas y sociales de los participantes.	Beneficiarios: Personas mayores que se encuentran en situación de dependencia leve o moderada y que se encuentren dentro del tramo del 60% más vulnerable de acuerdo al Registro Social de Hogares	Fecha de activación/plazos: Segundo semestre de 2022.  - Ministerio de Desarrollo Social y Familia
11	Extensión de la RED de Hogares ELEAM a todas las regiones.	Se extiende la cobertura de los Establecimientos de Larga Estadía para personas mayores (ELEAM) en todas las regiones del país para apoyar a personas mayores a lo largo de Chile con alojamiento, alimentación, lavandería, seguridad, entre otros.	Beneficiarios: Personas mayores que, por motivos biológicos, psicológicos o sociales, requieren de un medio ambiente protegido y cuidados diferenciados para la mantención de su salud y funcionalidad.	Fecha de activación/plazo: Fines de 2022.  - Ministerio de Desarrollo Social y Familia
12	Fondo de 300 millones de dólares para infraestructura de gobiernos locales.	Para potenciar la actividad, el empleo, la inversión privada y el poder local, se establecerá un fondo de US\$300 millones para nuevos proyectos de inversión intensiva en mano de obra y carácter verde de municipios, gobiernos regionales y servicios públicos.	Beneficiarios: Municipios, gobiernos regionales y servicios públicos que podrán presentar proyectos a financiamiento ante DIPRES.	- Ministerio de Hacienda
13	Mejora de beneficios del Seguro de Cesantía y flexibilización de requisitos de acceso con	Se mejorarán los beneficios del Seguro de Cesantía y flexibilización de los requisitos de acceso para que alrededor de 1 millón de mujeres puedan acceder al beneficio.	Beneficiarios: Personas cesantes que cumplan con los requisitos que establece la ley.	Fecha de activación/plazo: Envío de proyecto de Ley durante el primer semestre de 2022.

Nº	Denominación	Descripción	Beneficiarios	Fecha de activación/plazo y Ministerios encargados
	menos burocracia.			- Ministerio del Trabajo y Previsión Social  * Artículo 3º Inciso 2º de la Ley N°19.896. Proyecto de Ley sujeto a la aprobación del Congreso.
14	Aumento de cobertura de programas CORFO Y SERCOTEC.	Se ampliará la cobertura de programas apoyo a reactivación CORFO y SERCOTEC, concentrados en turismo, cultura y emprendimiento femenino, y apoyar a 120.000 MiPymes.	Beneficiarios: 120.000 MiPymes.	Fecha de activación/plazos: Mes de mayo. - Ministerio de Economía, Fomento y Turismo
15	Apoyo a la pequeña minería.	Creación de una nueva línea de crédito para la pequeña minería y gestionada a través ENAMI, que permita que pequeños productores accedan a financiamiento para reactivar sus operaciones. Esto es apoyo a un sector productivo que tiene dificultad para acceder a otros instrumentos de financiamiento, dada las pequeñas cantidades de producción individual.	Beneficiarios: Pequeña Minería del país.	No indicada fecha de activación/plazos:  - Ministerio de Minería.
16	Reforestación de bosques nativos.	Fortalecer los programas de reforestación de bosques nativos, coordinado con municipios,, crear nuevos empleos y mejorar la adaptación a la crisis climática y 3.500 nuevos empleos directos.	Beneficiarios: - 1.350 familias - 4.181 pers., - 3.000 htáreas. - 3500 empleos directos.	Fecha de activación/plazos: Desde mayo a diciembre del 2022.  - Min. Econ., Fomento y Turismo.
17	Aumento de recursos para espacios para la comercialización de agricultura familiar campesina y artesanal.	Se incrementarán los recursos para recuperar, mejorar y crear espacios para la comercialización de agricultura familiar campesina y artesanal para ampliar la capacidad de mercado. También se retomará la Expo Rural Nacional y Expo Rural Regional.	Beneficiarios: 500 productores INDAP de Arica y Parinacota hasta Magallanes y hasta 5 mil beneficiarios indirectos.	Fecha de activación/plazo: Segundo semestre 2022.  - Ministerio de Agricultura.
18	Fortalecimiento de programa de acceso al crédito para 100.000 micro y	CORFO fortalecerá programas de financiamiento destinados a entregar más créditos a MyPymes no bancarizadas en un plazo de 4 años, desde	Beneficiarios: 100.0000 Micro y pequeñas empresas que no estén en registros de bancos.	Fecha de activación/plazo: 4 años a partir de Agosto 2022.

Nº	Denominación	Descripción	Beneficiados	Fecha de activación/plazo y Ministerios encargados
	pequeñas empresas no bancarizadas	agosto 2022. Lo implementará vía entidades financieras no bancarias.		- Min. Economía
19	Flexibilización de los programas de garantías para apoyar a empresas que no accedieron a créditos FOGAPE	Se flexibilizarán los programas de garantías para apoyar a las empresas que no accedieron a créditos FOGAPE	Beneficiarios: Podría abarcar hasta 200.000 empresas	Fecha de activación/plazo: Proyecto de Ley que se presentará Agos.. 2022.  - Min. Economía - Min. Hacienda  * Artículo 3º Inciso 2º de la Ley N°19.896. Proyecto de Ley sujeto a la aprobación del Congreso.
20	Aumento del Salario Mínimo	Se ha fijado la meta de alcanzar este año un ingreso mínimo de \$400 mil pesos. Para que esto no vaya en desmedro de las empresas de menor tamaño, se diseñará un apoyo especial para las MiPymes que enfrenten dificultades.	Beneficiarios:  Trabajadores que reciben el salario mínimo.	Fecha de activación/plazo: Desde el 1º mayo. - MINTRAB - Min. Economía - Min. Hacienda * Artículo 3º Inciso 2º de Ley N°19.896. Proyecto sujeto a la aprobación del Congreso. En abril 2022 enviarán Proyecto a Congreso.
21	Fortalecimiento del Programa 4 a 7.	Se ampliará la cobertura del cuidado de niños después de su jornada escolar entre las 16:00 y 19:00 horas, a través de 300 establec. educacionales, en 189 comunas del país. También apoyarán mujeres a cargo del cuidado de niños y niñas con capacitaciones, charlas y cursos para fortalecer sus capacidades de empleabilidad y emprendimiento.	Beneficiarios: Mujeres económicamente activas, responsables de niñas y niños de 6 a 13 años y que pertenezcan a los quintiles de ingreso autónomo I, II y III.	Fecha de activación/plazo: Inmediato. - Ministerio de la Mujer y Equidad de Género

Santiago, Abril de 2022.

## 2022.04. ANEXO 4. PROPUESTA PARA UNA MEJOR REFORMA PREVISIONAL.

Versión 1 del 30.04.2022. Oficina Parlamentaria del Senador David Sandoval

### A. Presentación

#### 1. Composición del sistema de pensiones.

Chile dispone de un sistema de pensiones de vejez, invalidez y sobrevivencia, conformado por un modelo multi-pilar, que combina aportes de los trabajadores, los empleadores y el Estado. Los pilares que conforman el sistema de seguridad social de pensiones, son:

- 1.1. Un primer pilar, de carácter Solidario, que otorga una Pensión Garantizada Universal (PGU) a todas las personas que estén en el 90% de mayor niveles de vulnerabilidad. La PGU es un beneficio del Estado que desde febrero de 2022 reemplazó a los beneficios de vejez del anterior Pilar Solidario, que es pagado mensualmente por el Instituto de Previsión Social (IPS) y al que pueden acceder todas las personas que cumplan los requisitos, independientemente de que continúen trabajando o de que reciban una pensión de algún régimen previsional (sea de capitalización individual o del antiguo sistema, con la excepción de las pensiones de Capredena y Dipreca) <sup>1</sup>.
- 1.2. Un segundo pilar, de carácter Contributivo y administrado bajo un modelo de capitalización, que financia pensiones de vejez a todos los trabajadores, a partir del ahorro en cuentas personales que se forme por sus cotizaciones obligatorias que la ley exige, sean dependientes o trabajadores independientes, que emiten boletas de honorarios desde el mes de Enero de 2015. Estas cotizaciones son invertidas por las Administradoras de Fondos de Pensiones AFP, en distintos instrumentos de inversión, bajo un estricto marco regulatorio, compuesto por las leyes del sistema de pensiones y las circulares e instrucciones emitidas por la Superintendencia de Pensiones. También los empleadores efectúan cotizaciones con cargo a sus gastos, con las cuales se forma un Fondo para financiar el Seguro de Invalidez y Sobrevivencia (SSI). En este pilar contributivo, las pensiones de vejez se financian con el saldo de las cuentas personales que acumuló cada trabajador, incluidos los intereses ganados por cada Fondo de Pensiones, mientras que las pensiones de invalidez y sobrevivencia son financiadas tanto por los saldos acumulados en las cuentas obligatorias del afiliado fallecido o inválido, que se complementan con aportes del Seguro SSI.
- 1.3. Un Pilar Voluntario, que es conformado por ahorros que realizan los trabajadores y ciudadanos más allá de aquellos obligatorios que exige la ley y que se destinan al Ahorro Previsional

---

<sup>1</sup> Hasta el 31 de julio de 2022, los requisitos para acceder a la PGU son los mismos que han estado vigentes para acceder a una Pensión Básica Solidaria de Vejez (PBSV) o a un Aporte Previsional Solidario de Vejez (APSV), establecidos en la Ley N° 20.255. A partir del 1 de agosto de 2022, comienzan a regir los requisitos permanentes de acceso al beneficio. El monto de la PGU asciende a un máximo de \$185.000, que se reajustará en julio de 2022 y todos los febrero, desde 2023.

De acuerdo a la ley, quienes poseían una PBSV o un APSV, han dejado de percibirlos y se han traspasado automáticamente a la PGU, sin necesidad de que hicieran una solicitud o trámite adicional.

Lo anterior, con la excepción de las personas pensionadas de AFP (Retiro Programado) con APSV que reciben una Pensión Final Garantizada de monto mayor a la PGU. Durante mayo de 2022, el IPS les asignará - informadamente - al beneficio que resulte de mayor monto, comparando entre la PGU y el APSV, con derecho a revertir dicha asignación, por una sola vez, hasta abril de 2023.

Voluntario (APV). Este APV comprende las Cotizaciones Voluntarias realizadas en las AFP; los Depósitos de Ahorro Previsional Voluntario que puede ser enterados en las Instituciones Autorizadas; y Depósitos Convenidos, que se pueden realizar en AFP e Instituciones Autorizadas), el Ahorro Previsional Voluntario Colectivo (APVC) y la Cuenta de Ahorro Voluntario.

## 2. Principales deficiencias.

- 2.1. **Insuficiente cotización previsional.** Principalmente, el sistema de pensiones de Chile tiene una tasa de ahorro previsional del 10% de los salarios de cada trabajador, muy baja tasa de cotización para generar el ahorro previsional mensual que permitiría entregar niveles más aceptables de pensión. La tasa del 10% fue fijada al inicio del sistema en 1981 y no se ha incrementado desde entonces. Ese porcentaje fue estimado para generar una pensión que se estimaba tendría una duración de 13,5 años para los hombres y de 20 para las mujeres. Sin embargo, esa expectativa de vida se ha ido extendiendo aceleradamente hasta casi los 20 años, tanto debido a mejoras en la medicina como a mejores condiciones de vida de la población.

El mayor envejecimiento de la población, que ha extendido el período en que se pagan pensiones, para hombres y especialmente a mujeres, si bien ha sido reconocido en las tablas de mortalidad usadas para calcular las pensiones, no ha ido acompañado de un aumento del ahorro que equilibre ese fenómeno social.

- 2.2. **Trayectorias laborales de los chilenos que muestran importantes “lagunas previsionales”.** Derivadas tanto del trabajo informal o de trabajos independientes, respecto de los que no se han dispuesto de facilidades que simplifiquen el pago sistemático de sus cotizaciones. Tales lagunas, que en promedio alcanzan a casi un 30% de la trayectoria laboral, afectan el nivel de ahorro previsional y, por tanto, genera pensiones de menor nivel.
- 2.3. **Mayores dificultades para acceder al trabajo de las mujeres.** Y, consecuentemente, menores cotizaciones al sistema de pensiones, generando en consecuencia, prestaciones de menor calidad. Esta realidad laboral del sexo femenino no solo puede explicarse por la maternidad, que reduce sus periodos de cotización (aunque tengan subsidios por maternidad quienes que trabajen con contratos formales), sino que, porque aun tienen una baja participación de ellas en el mercado de trabajo,. Según el boletín publicado por el INE<sup>2</sup>, a febrero de 2021 la tasa de participación de las mujeres en el trabajo se situó en un 46,3%, es decir, menos de la mitad de la fuerza de trabajo femenina del país.
- 2.4. **Una estructura débil de los distintos pilares del sistema previsional,** que generan menores prestaciones económicas a la población adulta mayor.
- 2.5. **Una industria administradora con muy baja apreciación** por la comunidad y afiliados.
- 2.6. **Una institucionalidad supervisora y gobernanza que no ha podido ir ajustando el sistema en el período adecuado** y in que se generen tensiones político-técnicas llamativas.

## 3. Propuestas que presentamos para perfeccionar el actual sistema de pensiones.

- 3.1. **Perfeccionamiento del Pilar Básico.** Como se indica en el punto anterior Antecedentes, recientemente este pilar sufrió una reforma estructural, al crearse la Pensión Garantizada Universal como un beneficio que se entrega a la casi totalidad de las personas de 65 años o más, dejando fuera solo al último decil de las personas más vulnerables, y a pensionados de los sistemas CAPREDENA y DIPRECA.

<sup>2</sup> [https://www.ine.cl/docs/default-source/ocupacion-y-desocupacion/boletines/2021/pa%C3%ADs/bolet%C3%ADn-empleo-nacional-trimestre-móvil-diciembre-2020-enero-2021-febrero-2021.pdf?sfvrsn=37a69ba7\\_5](https://www.ine.cl/docs/default-source/ocupacion-y-desocupacion/boletines/2021/pa%C3%ADs/bolet%C3%ADn-empleo-nacional-trimestre-móvil-diciembre-2020-enero-2021-febrero-2021.pdf?sfvrsn=37a69ba7_5)

La PGU como principal expresión del pilar básico del sistema de pensiones, representa un aporte sustancial del Estado en el sistema, que entregará una proporción importante de la pensión, en la forma de una renta con recursos públicos, ya que será financiada con recursos del Estado, surgidos, fundamentalmente, de la reducción o eliminación de exenciones tributarias.

A pesar de este enorme esfuerzo que hace el Estado, es posible y necesario reconocer queda por reconocer los sacrificios hechos por familias en diversas instancias de la vida, que se señalan en el siguiente subpunto.

### 3.1.1. **Propuestas para perfeccionar el Pilar Solidario.**

- a) **Universalización de la Pensión Garantizada Universal.** Se propone estudiar la ampliación de la pensión PGU al 100% de la población de Chile, a partir de los 65 años, con una pensión universal, no focalizada, que cubra a toda la población chilena que la solicite, con requisitos básicos relacionados con determinados períodos mínimos de residencia en Chile durante sus años de actividad, incluyendo los últimos cinco años previos a la solicitud de pensión. Esta prestación, que demandará recursos fiscales, se pagará mientras el ciudadano permanezca en el país.

Bajo ese esquema de otorgamiento del beneficio, el Estado modificaría la actual política de beneficio solidario, eliminando el enfoque actual de “focalización” y reemplazándolo por un enfoque “universal” en el Pilar Solidario de Pensiones.

- b) **Corrección y uniformación de la Calificación Socioeconómica como instrumento para medir el grado de vulnerabilidad.** Aunque en la letra a) se propone “universalizar” el otorgamiento de pensiones solidarias, mientras se mantenga el criterio de focalización para otorgar pensiones del pilar básico (60%, 80% o 90%), se sugiere corregir y uniformar la Calificación Socioeconómica (CSE), para no dejar afuera de los beneficios a los adultos mayores que, durante su etapa activa, adquirieron o heredaron un bien raíz -ya sea una pequeña propiedad agrícola o una vivienda- aunque no hayan cotizado al sistema previsional. En la actualidad, el sistema de calificación de grado de vulnerabilidad puede excluirlos por considerar que su propiedad, habitacional o rural, tiene un valor económico que supera ciertos parámetros, no considerando que el aumento de los avalúos se puede deber a factores externos a los propietarios, como los cambios en el entorno urbano, como cercanía a nuevas líneas de metro o a desarrollos comerciales o arquitectónicos. Además suelen ver incrementos en sus contribuciones y no siempre gozan de exenciones en ese tributo (La calificación es el rango porcentual en que se ubican los hogares de acuerdo a los ingresos efectivos que perciben, número de personas que componen el hogar y sus características).

- c) **Bono al Nacimiento de un nuevo Ciudadano Chileno, en cuenta de ahorro personal.** Con la finalidad de incentivar desde las edades más tempranas el ahorro personal para la vejez, el Estado emitirá un bono que registrará en una cuenta personal a cada nuevo ciudadano, al momento de inscribirse en el Registro Civil o en una entidad previsional que administre el régimen de asignaciones familiares (Instituto de Previsión Social o Caja de Compensación de Asignación Familiar). El servicio que haga el registro de la carga familiar actuaría como ministro de fe en la inscripción del recién nacido y mantendría su ficha hasta que se incorpore al sistema de pensiones, como se propone en el punto 1.2. más adelante.

Para este nuevo bono se considerará el mismo tratamiento que se ha establecido a los actuales Bonos de Reconocimiento contemplados en el DL 3.500 (o al Bono por Hijo Nacido Vivo) contemplado en la Ley N° 20.255; y, además, exigirse una solicitud ante

un organismo competente, junto a una exigencia de estadía en el país por un número de años a establecer (por ejemplo, haber vivido en Chile 20 años (continuos o discontinuos) luego de los 20 años de edad, y además haber residido en Chile al menos 4 años de los últimos 5 años anteriores a la solicitud.

En términos financieros, este bono por nacimiento sería un instrumento de deuda del Estado, que el Fisco pagaría cuando el ciudadano solicite la pensión y, por tanto, no generará obligación de flujo de caja inmediato. Devengará una tasa de interés básica (los actuales bonos de reconocimientos del DL 3.500 devengan el 4% anual real); y, el Estado lo pagará cuando el ciudadano que impetre la pensión haya presentado su respectiva solicitud de pensión.

- d) Bono de Reconocimiento al Esfuerzo Familiar (BREF) en la educación de hijos que estudiaron en la educación superior sin haber recibido beneficios del Estado.** A propósito del Artículo 57 bis de la Ley Sobre Impuesto a la Renta, contenido en el artículo 1° del Decreto Ley N° 824, que contiene diversos incentivos para fomentar el ahorro en ciertos instrumentos financieros, se propone incentivar “vía premios o bonos “el ahorro previsional, reconociendo el esfuerzo de las familias que financiaron los estudios de sus cargas familiares sin apoyo del Estado, al haberse impulsado la gratuidad de la educación superior solo en los últimos años. Si hubiese operado con anterioridad, bajo un sistema de calificación podrían haber sido calificadas en el 60% de mayor vulnerabilidad bajo las normas actuales, muchas familias que debieron hacer grandes esfuerzos económicos para pagar la educación de sus hijos.

Luego, se propone un bono para esas familias que pertenecen al 60% u 80% de vulnerabilidad y que, sin costo del Estado, financiaron la educación de sus hijos, para reconocer las dificultades que les impedía realizar más ahorro previsional. Un estudio específico se entregará en el anexo a esta propuesta.

- 3.2. Perfeccionamiento del Pilar Contributivo.** Actualmente, cada trabajador dependiente, independiente o voluntario, aporta un 10% de su remuneración a una cuenta personal, que se capitaliza y permite financiar una pensión de vejez, que tiene modalidad de Retiro Programado o Renta Vitalicia. La administración del Fondo de Pensiones obligatorio está a cargo de entidades especializadas, AFP, que son supervisadas por una Superintendencia (hoy denominada de Pensiones). Las Compañías de Seguros de Vida también son supervisadas por la CMF.

En el Retiro Programado, el trabajador mantiene la propiedad de sus fondos y se hace cargo de su riesgo de longevidad, mientras que, en la modalidad de Renta Vitalicia, transfiere su capital a una Compañía de Seguros, la que se hace cargo de ese riesgo de sobrevivencia y administra una reserva técnica con los fondos que recibió a cambio de la promesa de renta.

Los afiliados también pueden ahorrar voluntariamente, hasta ciertos topes anuales.

Las pensiones actuales son de bajo monto, condición derivada de diversos factores:

- una baja tasa de cotización y de extensas lagunas previsionales, especialmente entre las mujeres, derivadas de su condición de madres que les obliga a permanecer con su familia y/o en casa;
- un ingreso cada vez más tardío al sistema de ahorro previsional; y,
- una proporción importante de la trayectoria laboral en la que se no se contribuye al sistema de pensiones, estimándose que, en el tiempo, entre un 30% y un 40% de las cuentas no



reciben aportes, porcentaje que representa, aproximadamente, la tasa de trabajo que se desempeña en el rubro independiente e informal.

Se espera también que, en el tiempo, las pensiones sigan bajando, debido al efecto que tendrán los retiros que se han realizado desde las cuentas de ahorro previsional, a partir de los tres proyectos aprobados en el Congreso, bajo el argumento de atender las necesidades derivadas de la pandemia (A la fecha, casi un 30% de las cuentas de los afiliados han quedado sin recursos, producto de los retiros).

Cabe señalar que, en la actualidad, una proyecto del Ejecutivo enviado al Parlamento en 2019 se discute en segundo trámite en el Senado. Esta iniciativa contiene propuestas para incrementar la tasa de cotización, potenciar el pilar básico mediante la creación de fondo “solidario colectivo” nuevo, cambios a la industria administradora y una mayor supervisión para disponer de mayor regulación y conocimiento del sistema.

### 3.2.1. Las propuestas del Senador Sandoval para este pilar.

- a) **Dar un destino preciso a las nuevas cotizaciones que se establezcan y destinen a fondos “colectivos”.** Esa exigencia implica que, la política pública deberá asegurar riesgos sociales objetivos, como la longevidad u otros similares; y, generar incentivos para que las personas y trabajadores contribuyan a generar su ahorro previsional que lo destinen a financiar pensiones en el futuro. En otras palabras, no debieran crearse beneficios que no se fundamenten en aportes sistemáticos de los trabajadores con el sistema previsional.
- b) **Creación de un Seguro de Longevidad, para eliminar el riesgo del envejecimiento que podría afectar el nivel de los beneficios si no se cambia la fórmula de cálculo de las pensiones, en las dos modalidades de pensión.** Hoy, este riesgo surge en la elección que realizan los trabajadores cuando deben elegir la modalidad de pensión de retiro programado. La propuesta protegerá a las personas mayores que sobrevivan a la Cuarta Edad Extendida (período que se inicia cuando se alcanza la sobrevivencia estimada al inicio de la edad de pensión -hoy a los 86 años los hombres y 91 las mujeres-, aunque la propuesta iguala la aplicación del seguro desde los 86 años, para ambos sexos.

Este punto ha sido impulsado por el Senador Sandoval desde hace ya un tiempo, aunque no ha sido recogido aún.

De aplicarse la propuesta del seguro de longevidad, se otorgará seguridad en el uso de los recursos para pensionarse, bajo el Retiro Programado o Renta Vitalicia, pues se uniformaría esa cobertura y protección para ambos sexos.

En efecto, la propuesta de Seguro de Longevidad, al incorporar una mayor protección a las mujeres a una edad más temprana que aquella en la que alcanzan la 4ª edad, eliminado el mayor riesgo de caída en las pensiones producto de su mayor envejecimiento relativo (Además, tema puede servir para lograr acercamiento a Senadora Rincón, que propuso una idea relativamente parecida).

- c) **Mejorar las pensiones e incentivar la formalidad en el sistema, entregando una Pensión por Permanencia Previsional.** Permitiría que un trabajador, con 30 años de cotización, alcance al menos una pensión equivalente a una salario mínimo vigente a la fecha de jubilación por edad (La oposición quiere premiar por menos años). Esta propuesta se está desarrollando con estudio que entregue soporte actuarial.

Además, para las mujeres, se debe estudiar un complemento quienes hayan logrado acceso al pilar solidario, incentivando a que permanezcan más años como trabajadoras activas. Un estudio específico se anexará al respecto, incluyendo una tabla con beneficios progresivos.

- d) **Creación de un Fondo de Revalorización para mejorar periódicamente las pensiones de los afiliados que, con el tiempo, van disminuyendo y pierden valor de compra.** Aunque se actualicen periódicamente por IPC las pensiones, especialmente aquellas del sistema antiguo, con el tiempo no logran mantener el poder de compra que sí muestran las remuneraciones, que crecen más sostenidamente que el IPC.

Luego, se propone crear un Fondo que revalorice periódicamente las pensiones, para que recuperen una cierta proporción de la capacidad de compra de los pensionados. Este tema se fundamentará con un estudio específico en anexo.

- e) **Establecimiento de una opción para aplicar una parte del saldo de la cuenta de ahorro contributivo en proyectos familiares, con el compromiso de incrementar el aporte previsional posterior, de acuerdo a sus capacidades.** De manera parecida a lo que ocurre hoy con los retiros por pandemia, se trata de ofrecer la posibilidad de que, a lo largo de la vida laboral, un trabajador pueda utilizar un % de su saldo disponibles, en proyectos familiares, como la adquisición de vivienda o el financiamiento de un emprendimiento, con condiciones de devolución y giro dedicado (es decir, no se gira al dueño de la cuenta, sino a la entidad que entrega vivienda o emprendimiento). Singapur y Australia ofrecen esta modalidad dentro de su sistema previsional. La recuperación de los valores retirados debiera tener condiciones exigentes, pudiendo estudiarse incentivos desde el Estado para reconocer la sistematicidad de la devolución.

- f) **Formalización del ingreso temprano de los chilenos al sistema de pensiones cuando alcanzan la mayoría de edad (junto con el Bono de Nacimiento).** Hoy resulta más fácil que los jóvenes dispongan de una tarjeta de crédito desde el retail o desde la banca, que abrir una cuenta de ahorro para su vejez, apertura que podría generar más incentivos e interés respecto de su situación previsional, de modo que ellos se relacionen con mayor empatía y disposición hacia el ahorro. Más aún, cuando existe una generalizada tendencia de instituciones financieras y bancos, de entregar productos bancarios a los estudiantes de educación superior, aunque la inmensa mayoría no tenga o no demuestre ingresos propios.

Dada esa realidad, se propone que el sistema previsional abra una cuenta previsional a los ciudadanos que cumplan su mayoría de edad (18 años), a través de los organismos encargados de su administración previsional (en la actualidad las Administradoras de Fondos de Pensiones) o las Cajas de Compensación, como entidades de previsión, auxiliares de la seguridad social y que actualmente son las que mayoritariamente administran el beneficio de Asignación Familiar.

Alineado con esta propuesta, se propone que las autoridades de Hacienda estudien un sistema de acumulación de parte del IVA que los afiliados más jóvenes y que estudien, puedan ir registrando parte de esos impuestos que pagan en sus actividades estudiantiles, indicando en la misma boleta el saldo que acumulen. Con una modalidad que considere esos elementos, se establece un circuito virtuoso que ayuda a su formalización, incentiva el ahorro, el Estado puede recuperar esos recursos (recordar la experiencia de los años 60 y 70, cuando se sorteaban premios a los que se postulaba enviando sobres con boletas de compraventa).

- g) **Simplificación de la recaudación previsional, para que los trabajadores independientes que no entregan boletas de honorarios, puedan pagar sus obligaciones previsionales en**

**una forma integrada, junto a otros trámites y solicitudes en distintos servicios del Estado.**

En la actualidad, un porcentaje importante de trabajadores desempeñan actividades como independientes, interactuando con el Estado en distintas instancias para fines de permisos y patentes, pero no en materia previsional: solo cuando ocurren situaciones complejas como la pandemia, recesiones o catástrofes se expresa la necesidad de disponer de mayor información y sistematicidad en la relación entre Estado y ciudadanía.

Además, los independientes suelen no realizar trámites de pago previsional, por la complejidad operativa que implica tener que duplicar tiempo y declaración.

Por esos motivos, se propone poner en marcha un sistema de trámites de autorizaciones simplificado, que integre el otorgamiento de permisos con el pago de cotizaciones previsionales. Es el mejor momento para lograr que las personas tengan más disposición a pagar a la seguridad social. En todos los otros países del Conos Sur existe la modalidad denominada Mono-Tributo, en plena aplicación y que debe diseñarse y aplicarse en Chile.

Esta modalidad de mejora administrativa, tendrá efectos importantes en el incremento de Densidad de Cotizaciones. Especialmente en la apertura obligatoria de Cuentas a todas aquellas personas que emiten boleta de honorarios: Delivery, Uber y, en general, de todos quienes interactúan periódicamente con el estado para obtener permisos y autorizaciones: Pescadores Artesanales, Taxistas, Transportistas, Comercio, en general pequeños empresarios.

En estudio que se anexará, se pondrán ejemplos representativos de trabajadores de las regiones representadas por Senadores: agrícolas, pescadores artesanales, micro servicios comunitarios. Se identificarán los principales grupos de trabajadores independientes de las regiones.

(Además, al Estado le conviene incentivar la formalización de todos los trabajadores: tendrá acceso a conocer las trayectorias de ingresos y por tanto podrá focalizar sus políticas de apoyo social. En el Estudio se dimensionará el tamaño de este segmento laboral, se identificarán procesos, instituciones del Estado que interactúan con esta población, frecuencia de la interacción, e incentivos que pueda aplicar el Estado para lograr las cotizaciones).

### **3.3. Perfeccionamiento del Pilar de Ahorro Previsional Colectivo.**

La reforma de 2006 creó un Pilar de Ahorro Colectivo, con el objeto de establecer un espacio que pudiera incentivar la participación conjunta de empleadores y de trabajadores en el sistema previsional. Sin embargo, hasta la fecha son muy escasos los planes que se encuentran vigentes, dada la poca difusión que se realiza a esta opción, así como el escaso interés que muestra la industria en la promoción. Más allá del valor que agregaría al sistema, pues se desarrollaría un espacio en donde participan trabajadores con sus empresas, las que podrían poner en marcha mecanismos que puedan retener sus talentos y generar mayor fidelización. Por el valor potencial que representa, el Senador Sandoval estima que se deben identificar áreas de propuestas para incorporarlas a la reforma en curso y generar espacios de mayor vinculación de empresas y sus trabajadores.

Cabe comentar que, en otras naciones desarrolladas, los planes de pensiones ocupacionales son las de mayor importancia en la estructura de beneficios previsionales, por todas las iniciativas que suelen plantearse en sus espacios de negociación.

#### **3.3.1. Propuestas para fortalecer el Pilar Colectivo.**

- a. **Establecer un sistema de Incentivos para aumentar las cotizaciones previsionales colectivas, que surjan de acuerdos entre empleadores y trabajadores.**
- b. **Descuento por cotización anticipada.**
- c. **Beneficio tributario: Ejemplo 401-K. APV Colectivo, etc.**

#### **4. Rediseño de la Organización Industrial de la Industria Administradora.**

##### **4.1. Rediseño General de la industria, creando especialidades en determinadas áreas de la gestión previsional.**

###### **a) Creación de institución enfocada en la Administración Operativa:**

- Creación de cuentas.
- Recaudación de cotizaciones.
- Cobranza previsional.
- Gestión operativa de las pensiones.

###### **b) Creación de instituciones encargadas de la Gestión de Inversiones y de Fondos.**

##### **4.2. Redefinición del Sistema de Tarifas y Precios de la Administración de Pensiones.** Asimilar conceptualmente al esquema aplicado en el sistema de Concesiones, definiendo rentabilidades objetivo mínimas, ya sea semestrales o anuales, de forma que si las rentabilidades mínimas no se cumplen, se disminuyen porcentualmente las comisiones por administración del periodo. Por ejemplo:

- Si Rentabilidad efectiva es menor Rentabilidad Esperada, la comisión disminuya en un porcentaje por definir.
- O, si la Rentabilidad semestral es negativa; Comisión pasa a ser un % de la Comisión existente.

##### **4.3. Reconfiguración eficiente de la Institucionalidad Pública que se cree producto de la reforma en discusión.**

###### **4.3.1. Transformación del Instituto de Previsión Social IPS como parte de la nueva Agencia Técnica de Seguridad Social.** En la actualidad, se propone que una nueva entidad estatal se haga cargo de la administración de un pilar colectivo de la seguridad social, teniendo a su cargo diversas tareas que se identifican como esenciales en la operación del futuro sistema de pensiones.

Paralelamente, seguirá funcionando el Instituto de Previsión Social, que dispone de una extensa red de atención a lo largo del país, además de un cuerpo directivo y gerencial técnicamente potente. Con el objeto de hacer eficiente el diseño de la nueva estructura del sistema y de ocupar también las capacidades técnicas disponibles, se propone que el IPS se fusione con la futura Agencia Técnica (o Consejo de la Seguridad Social o como se denomine), para no duplicar estructuras o planteles de recursos humanos que, en la mayoría de los casos, generan un mayor gasto administrativo del Estado.

##### **4.4. Mejoramiento de la Gobernanza y Supervisión del sistema.**

- 4.4.1. **Obligación de informar sistemáticamente la sustentabilidad del sistema y necesidades de ajustes.** No se puede repetir la experiencia de la primera fase del sistema de pensiones basado en la capitalización individual, en el que a partir de inicios de los años 2.000 (antes de la reforma técnica encabezada por el economista Mario Marcel) se comenzaron a ajustar las tablas de mortalidad, sin que se difundiera o exigiera un aumento preciso de la tasa de cotización, que en el largo plazo recaudara más recursos, dado que los saldos acumulados se distribuirían en períodos mayores de vida.

Luego, los cambios técnicos mayores deben tomarse con la suficiente anticipación y en acuerdo con los actores vinculados, de manera que las medidas de ajuste no entren a largos procesos de discusión que se escapan de ámbito técnico y que al final perjudican a la población.

Es fundamental que las comisiones técnicas que se consideran en el actual proyecto de reforma y que serían las que deban estudiar la sustentabilidad económica del sistema de pensiones, den cuenta al país en forma solemne, por ejemplo, en una cuenta en el Congreso Nacional. México considera una cuenta anual al Parlamento acerca de la marcha del sistema previsional.

Santiago, 30 de abril de 2022.

**2022.04. Anexo 4.**

**REUNIONES RELEVANTES COMISIONES Y SALA. SEMANA 11 ABRIL Y SUBSIGUIENTE.  
MINUTA AL 11 Abril 2022. EQUIPO OFICINA PARLAMENTARIA SENADOR SANDOVAL**

**A. COMISIONES CON PARTICIPACIÓN DIRECTA DEL SENADOR.**

**1. Comisión Vivienda**

Martes 12 Abril. 9.30 horas a 11.00 horas. Sala N° 9 Valparaíso.

MATERIA: (Boletín N° 12.757-01). Proyecto de ley, en primer trámite constitucional, que modifica el decreto ley N° 3.516, sobre división de predios rústicos. La analista de la Biblioteca del Congreso Nacional, señora Verónica de la Paz, expondrá acerca de diversos aspectos relevantes del proyecto y aportará información sobre legislación comparada.

**2. Comisión Especial del Adulto Mayor.**

Martes 12 Abril. 11:30 a 12:30. Sala 2 Valparaíso integrantes. VC autoridades e invitados

MATERIA: Constituirse, elegir Presidente y adoptar los acuerdos que estime pertinentes

**3. Comisión Especial Mixta de Presupuestos**

Martes, 19 de Abril de 2022. 11:00 a 13:00. Sala Sesiones Senado Valparaíso y telemática.

MATERIAS: i) Constituirse, elegir a su Presidente y adoptar los demás acuerdos que la Comisión estime convenientes; y, ii) Recibir la exposición del Consejo Fiscal Autónomo sobre el ejercicio de sus funciones y atribuciones y atender las consultas de esta instancia legislativa, de conformidad con lo prescrito por el artículo 2 de la ley N° 21.148.

**B. COMISIONES SIN PARTICIPACIÓN DIRECTA. PARA HACER SEGUIMIENTO MATERIAS.**

**1. Comisión Especial sobre Recursos Hídricos, Desertificación y Sequía.**

Miércoles 13 Abril. 09:30 a 11:30 LUGAR: Sala N° 9 Valparaíso.

MATERIA: Recibir al Ministro de Agricultura Esteban Valenzuela, y al Subsecretario del Medio Ambiente Maximiliano Proaño, quienes expondrán las orientaciones y lineamientos estratégicos de sus carteras en lo relativo a los recursos hídricos en el país: En especial las medidas más urgentes e inmediatas que se considera implementar para enfrentar la actual situación de escasez de agua que afecta a gran parte de nuestro territorio.

**2. Comisión de Intereses Marítimos, Pesca y Acuicultura.**

Miércoles 13 Abril. 11.00 a 12.30 horas. Sala 11, Valparaíso.

MATERIA: Recibir en audiencia al Subsecretario de Pesca y Acuicultura, señor Julio Salas, con el fin de tomar conocimiento de las políticas, agenda y prioridades legislativas del Gobierno en materia de pesca y acuicultura.

### **3. Comisión de Trabajo y Previsión Social.**

Miércoles 13 Abril. 12:30 a 14:00. Sala 9, Senado, Valparaíso.

MATERIA: i) Recibir a la Ministra del Trabajo y Previsión Social y a los Subsecretarios de dicha Cartera para que expongan sobre las prioridades legislativas y las políticas públicas del Ministerio a su cargo.

### **4. Comisión de Obras Públicas.**

Miércoles 13 Abril. 12.30 a 14.00. Sala 4, Valparaíso

MATERIA: Escuchar la exposición del señor Ministro de Obras Públicas sobre la agenda legislativa y las prioridades del sector para el año 2022.

### **C. SESIONES DE SALA DEL SENADO.**

No se ha informado aún las sesiones de la presente semana.

**2022.04. Anexo 5.**

**REUNIONES RELEVANTES COMISIONES Y SALA. SEMANA 18 ABRIL Y SUBSIGUIENTE.  
MINUTA AL 18 Abril 2022. EQUIPO OFICINA PARLAMENTARIA SENADOR SANDOVAL**

**A. COMISIONES CON PARTICIPACIÓN DIRECTA DEL SENADOR.**

**1. Comisión de Vivienda y Urbanismo**

HORARIO: **Martes 19 de abril, entre las 9:30 y 11:00.** Sala N° 9 (Valparaíso).

MATERIA: 1.- ( Bol.N° 12757-01) Continuar el estudio del proyecto de ley, en primer trámite constitucional, iniciado en Moción de los Honorables Senadores señora Allende y señores Elizalde y Galilea, y de los ex Senadores señores Letelier y Montes, que modifica el decreto ley N° 3.516, sobre división de predios rústicos. A esta sesión ha sido invitado el Ministro de Vivienda y Urbanismo, señor Carlos Montes.

**2. Comisión Especial Mixta de Presupuestos .**

HORARIO: **Martes 19 de Abril, 11:00 a 13:00** Sala de Sesiones Valparaíso.

MATERIAS: i) Constituirse, elegir a su Presidente y adoptar los demás acuerdos que la Comisión estime convenientes, y ii) Recibir la exposición del Consejo Fiscal Autónomo sobre el ejercicio de sus funciones y atribuciones y atender las consultas de esta instancia legislativa, de conformidad con lo prescrito por el artículo 2 de la ley N° 21.148.

**3. Comisión Especial del Adulto Mayor**

HORARIO: **Martes 19 de Abril, 11:30 a 13:00.** Sala 2 para integrantes.

MATERIA: i) Escuchar a la Ministra de Desarrollo Social y Familia en las materias propias de esta comisión.

**4. Comisión Especial de Zonas Extremas y Territorios Especiales**

HORARIO: **Miércoles 20 de Abril, 15:15 a 16:00** Sala 10, Valparaíso

MATERIA: i) Conocer la política del Gobierno en relación a los Planes Especiales de Desarrollo de Zonas Extremas (PEDZE), instrumento que ha permitido la concreción de importantes proyectos. Para tratar esta materia, se ha invitado al Ministro de Hacienda, señor Mario Marcel y al Subsecretario de Desarrollo Regional y Administrativo, señor Miguel Crispi.



## **B. COMISIONES SIN PARTICIPACIÓN DIRECTA. PARA HACER SEGUIMIENTO MATERIAS.**

### **5. Comisión de Trabajo y Previsión Social.**

HORARIO: Lunes 18 de Abril, de 17:00 a 18:30. Sala Lectura Biblioteca en Santiago.

MATERIA: Con el objeto de escuchar la exposición del señor Janwillem Bouma, Presidente de PensionsEurope, respecto del sistema de pensiones de Finlandia y Holanda.

### **6. Comisión de Salud.**

HORARIO: **Martes 19 de Abril, entre 09:30 y 11:00 horas.** Sala 11, Valparaíso.

MATERIA: **i) Recibir en audiencia a la Ministra de Salud**, Dra. María Begoña Yarza, con el objeto de que exponga sobre las prioridades legislativas de su Cartera para el año 2022. **ii) (Bol.N° 13829-11) Proyecto de ley sobre regulación de ensayos clínicos de productos farmacéuticos.** **iii) ( Bol.N° 11240-31) Proyecto de ley que modifica la ley N° 20.422, que establece normas sobre igualdad de oportunidades e inclusión social de personas con discapacidad**, en el sentido de establecer una definición de discapacidad social que comprenda el síndrome de Asperger y otros trastornos del espectro autista.

### **7. Comisión Especial sobre Recursos Hídricos, Desertificación y Sequía.**

HORARIO: LUGAR: Miércoles, 20 de Abril de 2022, 09:30 a 11:30 Sala N° 9 Valparaíso.

MATERIA: i) **Recibir al Ministro de Obras Públicas, señor Juan Carlos García, quién expondrá acerca de las orientaciones y lineamientos estratégicos de su cartera en lo relativo a los recursos hídricos en el país**, particularmente, en torno a las medidas más urgentes e inmediatas que se considera implementar para enfrentar la actual situación de escasez de agua que afecta a gran parte de nuestro territorio.

### **8. Comisión de Intereses Marítimos, Pesca y Acuicultura**

HORARIO: Miércoles 20 de Abril, 11:30 a 13:00 horas, Sala 11, Valparaíso.

MATERIA: i) **Recibir en audiencia al Subsecretario de Pesca y Acuicultura, señor Julio Salas Gutiérrez, con el fin de tomar conocimiento de las políticas**, agenda y prioridades legislativas del Gobierno en materia de pesca y acuicultura.

## **C. SESIONES DE SALA DEL SENADO.**

No se ha informado aún las sesiones de la presente semana.

## **2022.04. Anexo 6. Envejecimiento activo y de éxito o saludable o positivo: una breve historia de modelos conceptuales. Fuente<sup>1</sup>**

### Active ageing and success: A brief history of conceptual models

Donatella Rita Petretto<sup>a</sup>, Roberto Pili<sup>b</sup>, Luca Gaviano<sup>a</sup>, Cristina Matos López<sup>a</sup>, Carlo Zuddas<sup>a</sup>

<sup>a</sup> Department of Pedagogy, Psychology, Philosophy, University of Cagliari, Cagliari, Italy

<sup>b</sup> Comunità Mondiale della Longevità, Italy

### Introducción y propósito del estudio

El objetivo de este trabajo es analizar y describir los diferentes modelos teóricos de envejecimiento exitoso, envejecimiento activo y envejecimiento saludable desarrollados en Europa y en América en el siglo XX, a partir del modelo original de Rowe y Kahn (1987, 1997). Se ha realizado una revisión narrativa de la literatura sobre el envejecimiento exitoso.

### Resultados

Nuestra revisión incluyó los modelos de envejecimiento exitoso de autores europeos y americanos. Encontramos modelos que se proponen describir los índices de envejecimiento activo y saludable, modelos dedicados a describir los procesos involucrados en el envejecimiento exitoso y modelos adicionales que hacen hincapié en la percepción subjetiva y objetiva de un envejecimiento con éxito. También describimos las críticas a los modelos anteriores, las modificaciones según Martin et al. (2014) y las estrategias para un envejecimiento exitoso según Jeste y Depp (2014). La necesidad de mejorar el modelo de Rowe y Kahn y otros modelos con una descripción más inclusiva y universal del envejecimiento y la incorporación de evidencia científica sobre el envejecimiento activo son todavía argumentos en discusión.

El progresivo envejecimiento a nivel mundial plantea numerosos problemas de naturaleza sanitaria y sociosanitaria, que ha dado lugar al desarrollo de intervenciones de promoción de la salud para evitar una revolución demográfica, frenar las enfermedades y promover el bienestar de las personas que están en proceso de envejecimiento. A nivel mundial, diversas organizaciones se han ocupado del tema del envejecimiento progresivo de la población, y han tratado de estimular intervenciones dirigidas a promover formas de envejecimiento activo y saludable. A nivel europeo, la Organización Mundial de la Salud (OMS) ha abordado

---

<sup>1</sup> Fuente: <https://www.elsevier.es/es-revista-revista-espanola-geriatria-gerontologia-124-articulo-envejecimiento-activo-exito-o-saludable-S0211139X1500205X>

esta cuestión desde los años 90, a través de la promoción de medidas dirigidas a difundir formas de envejecimiento activo y saludable y reiterando a los países miembros que no se trata de una elección residual sino una opción necesaria para promover la salud de las personas y para detener las consecuencias sociosanitarias<sup>1,2</sup>.

Muchos investigadores se han dedicado a elaborar modelos teóricos de envejecimiento activo y saludable, y a definir y describir los elementos centrales con el objetivo de identificar, por un lado, la frecuencia de las situaciones de envejecimiento activo y saludable en la población general y, por otro lado, la promoción de estas situaciones en las personas que envejecen y la prevención del envejecimiento patológico.

A lo largo de este trabajo, nos encargaremos de describir y sintetizar la literatura sobre los modelos que describen el envejecimiento activo y saludable en la actualidad, y de los modelos en los que se centra la OMS y otros organismos internacionales. Para ello, vamos a hacer una síntesis de casi 60 años de investigación en esta área, y vamos a tomar un enfoque histórico a partir de los primeros modelos que se desarrollaron en los años 60 del siglo pasado y que se extiende hasta la época actual. El hilo conductor de los estudios consistirá en la alternancia entre modelos descriptivos (destinados a describir los indicadores de envejecimiento saludable y activo) y los modelos procesuales (diseñados para describir el proceso que lleva al envejecimiento activo y de éxito, indicando los predictores y mediadores). Este análisis nos conducirá a realizar una defensa de la necesidad de integrar las descripciones y los indicadores objetivos con la percepción y la subjetividad de los involucrados<sup>3-5</sup>.

Distinguiremos también los modelos de tradición europea que hablan sobre el envejecimiento activo y saludable (de los que deriva el modelo de la OMS, cuya principal referencia se encuentra en los estudios de Fernández-Ballesteros<sup>6-8</sup>, y los modelos que derivan de la tradición estadounidense que hablan de envejecimiento con éxito (cuyas primeras referencias son Havighurst de 1961 y el modelo de Rowe y Kahn en 1988<sup>9,10</sup>). Además, veremos el reciente debate sobre los modelos anteriores y como se empiezan a difundir los nuevos modelos que tratan de superar las limitaciones de los anteriores: a través de enfoques holísticos, se intenta superar los rígidos límites conceptuales y describir modelos universales e inclusivos que permitan a cualquier persona envejecer con dignidad<sup>11,12</sup>.

## Primera parte: los primeros modelos de envejecimiento con éxito

### Primera definición de envejecimiento con éxito y teoría de la actividad de Havighurst (1961)

Havighurst ha sido reconocido como el primero en utilizar el concepto de envejecimiento activo<sup>c</sup>, que ya en 1961 proporcionó la primera definición de envejecimiento con éxito. En el primer número de la revista *The Gerontologist*, dicho autor describió el envejecimiento exitoso en términos de felicidad y satisfacción vital<sup>9</sup>. Afirmó que para que la gerontología pudiese realizar correctamente su tarea, se debería haber elaborado una teoría sobre el envejecimiento con éxito que describiese las condiciones a través de las cuales promover el máximo nivel de satisfacción y felicidad, teoría que tendría que convertirse en un tema central de dicha disciplina.

Según este autor, el envejecimiento activo puede ser interpretado como una adhesión continua a las actividades y a las actitudes de las personas de mediana edad, como alternativa a la sustitución de los roles que se han perdido debido a la edad, con el fin de mantener un sentido positivo de uno mismo. Para tener en cuenta las diferencias individuales, el autor habla del sentimiento interno de felicidad y de la satisfacción vital presente y pasada. **Havighurst consideró el envejecimiento exitoso más como un marco teórico que como una experiencia evaluable a través de estudios empíricos.** Sin embargo, indica que se debe tener precaución a la hora de considerar el envejecimiento con éxito, y recuerda que ninguna parte de la sociedad logra la satisfacción sin un costo para otros segmentos de la sociedad. **El autor defiende que las personas que presentan envejecimiento con éxito están satisfechas, son activas, independientes, autosuficientes y, sobre todo, contrastan con la visión tradicional del declive.** De hecho, Havighurst propuso esta teoría para contrarrestar la extendida visión de la teoría de la desvinculación<sup>9</sup>.

### Teoría de la desvinculación (Cumming y Henry, 1961)

El modelo propuesto por Cummings y colaboradores hace hincapié en la necesidad de reducir la participación en diversos tipos de actividades a medida que aumenta la edad. La tarea central del envejecimiento se convierte así en ir abandonando gradualmente y de la mejor manera posible, en un proceso gradual de retirada. Esta teoría tuvo cierta influencia en los años 60<sup>13</sup>. Según Cumming, el envejecimiento activo se define como el deseo y la capacidad de la persona para alejarse de una vida activa con el fin de prepararse para la muerte<sup>d</sup>. La teoría de la baja participación analiza el envejecimiento a nivel macro (sociedad

y población) y a nivel micro (individual, familiar y grupal), y también tiene en cuenta los cambios fisiológicos, psicológicos y de la interacción social. Si, por un lado, la persona que renuncia a los roles se desvincula, por el otro, las redes sociales se alejan del individuo que envejece: es la misma sociedad la que limita los roles de las personas mayores.

Según el autor, esto sería la base de la renovación y de la estabilidad de la sociedad, ya que si las personas mayores ejercieran durante demasiado tiempo su papel, podría crearse una crisis en la sucesión ordenada y en la estabilidad de las organizaciones sociales. Este modelo se enfrenta a una serie de críticas a pesar de que, en algunos aspectos, todavía hay referencias a este punto de vista, sobre todo en cuanto al hecho de que sea natural y hasta beneficioso para el individuo alejarse poco a poco de ciertos roles sociales.

### **Reichard et al. (1962): adaptación a la jubilación**

Reichard et al. en 1962 definieron el envejecimiento exitoso como la capacidad de adaptación a la jubilación. Identifican 3 tipos de adaptación adecuada: el tipo *mature* (maduro), el tipo *docking chair* (mecedora) y el tipo *armored* (blindado)<sup>16</sup>.

El tipo maduro y el blindado basan su vida en el compromiso, de ello depende su propia satisfacción. El tipo *docking chair* o silla balancín, se anticipa a la oportunidad de una vida libre de trabajo y otras actividades y disfruta de un estilo de vida pasivo. Entre los 3 grupos emergen aquellos que muestran una adaptación reducida, los que son infelices en las etapas finales de la vida y los que se sienten culpables de su propia infelicidad. Este trabajo es interesante porque representa un primer intento de apreciar el papel de la personalidad en el envejecimiento exitoso y por haber propuesto diferentes caminos de envejecimiento activo, mientras que otros modelos se han centrado en las tendencias de la media.

### **Neugarten (1972): la personalidad**

También Neugarten, en 1972, se hizo cargo de analizar el papel de la personalidad en el envejecimiento con éxito<sup>17</sup>. Los estilos de afrontamiento, la capacidad de adaptarse y las expectativas, así como el nivel de ingreso económico, la salud, las interacciones sociales y los límites impuestos por el medio ambiente se consideraron como factores relacionados con la personalidad y, como tales, desempeñan un papel de gran complejidad en el envejecimiento con éxito. Neugarten introdujo las características sociales y de salud en el modelo de Reichard et al. (1962)<sup>16</sup>, que se centró solo en la personalidad, reconociendo la multidimensionalidad del envejecimiento exitoso presente desde estas primeras formulaciones.

## Envejecimiento con éxito: el modelo de Rowe y Kahn (1987, 1998) y Kahn (2002 y 2004)

En 1987, Rowe, médico de profesión, y Kahn, psicólogo, propusieron una distinción entre el envejecimiento «usual» y «con éxito» como estados del envejecimiento no patológico<sup>14,15,18,19</sup>.

El objetivo principal de esta distinción era compensar la tendencia continua de la gerontología de hacer hincapié solo en la distinción entre patológico y no patológico, es decir, entre las personas con discapacidades o enfermedades y los que no las sufren.

El supuesto implícito de la gerontología era que, en ausencia de enfermedad, todas las demás funciones eran «normales». Rowe y Kahn proponen una dicotomía adicional entre los que de alguna manera presentan enfermedad o riesgo de presentarlas y los que no las presentan: la distinción entre «normal» y «mejor de lo habitual» (que se denomina «éxito»). En la primera categoría estarían aquellos no patológicos pero que tienen alto riesgo de desarrollar enfermedades y en la segunda categoría, los de bajo riesgo y de alto funcionamiento; esta distinción se hizo para estimular la investigación sobre los determinantes del envejecimiento activo y para identificar objetivos adecuados para la intervención. De hecho, la Fundación MacArthur llevó a cabo muchos estudios en los que se identificaron 5 áreas clave de la investigación: la ética biomédica, biomedicina básica, medicina clínica, áreas sociales y del comportamiento en relación con los servicios sanitarios<sup>e</sup>.

En 1998, Rowe y Kahn definieron el envejecimiento exitoso como multidimensional y afirmaron que consta de 3 componentes: una baja probabilidad de enfermar y de presentar discapacidad, un alto funcionamiento cognitivo y físico, y un alto compromiso con la vida. Estos 3 componentes están vinculados entre sí jerárquicamente. En otras palabras, el envejecimiento exitoso es más que la ausencia de enfermedad y es más que el mantenimiento de la capacidad funcional. Ambos elementos son importantes, pero es su combinación con la participación activa en la vida lo que representa el concepto de envejecimiento exitoso con más detalle. Los autores hacen hincapié en la importancia de centrar la atención en la heterogeneidad de los comportamientos asociados con el envejecimiento activo, en lugar de centrarse excesivamente en el comportamiento promedio o en las tendencias medias<sup>19</sup>.

Cada componente individual está a su vez compuesto por diferentes partes: la probabilidad reducida de contraer un trastorno no solo se refiere a la ausencia o presencia del trastorno,

sino también a la presencia, ausencia o gravedad de los factores de riesgo para el trastorno. El alto nivel funcional incluye tanto componentes físicos como cognitivos. La capacidad física y cognitiva indica lo que la persona puede hacer, pero no lo que realmente hace. El envejecimiento activo va más allá del potencial, se refiere a la actividad. La participación activa puede adoptar muchas formas, pero se refiere en particular a las actividades productivas, es decir, aquellas que tienen significado para la persona (las actividades productivas son las que crean valor social, ya sean remuneradas o no), y las relaciones interpersonales (contactos y relaciones con los demás, el intercambio de información, apoyo emocional y asistencia directa). Los autores dejan claro que lo que importa es la integración entre los diferentes elementos. El concepto de éxito es variable en términos cuantitativos, y que varias personas tengan limitaciones en una de las diversas áreas no significa que no tengan un envejecimiento exitoso. El propósito de Rowe y Kahn es estudiar el envejecimiento no patológico, distinguiendo entre el usual y el de éxito con el fin de entender cómo actuar en el envejecimiento usual, es decir, cómo actuar y sobre qué variables intervenir para reducir los factores de riesgo. Según los autores, muchos factores de riesgo y los niveles funcionales y de actividad son potencialmente modificables, ya sea por la misma persona, ya sea a través de un cambio del medio ambiente. Por lo tanto, es necesario proporcionar intervenciones dirigidas a identificar estrategias eficaces para aumentar la proporción de población que muestre un envejecimiento exitoso<sup>10,18,19</sup>.

Además, el concepto de envejecimiento exitoso no es un concepto de «todo o nada»; existirían, de hecho, muchas personas que, aun presentando enfermedades o discapacidades, se caracterizan por adoptar formas de envejecimiento activo. Podemos citar como ejemplo a Stephen Hawking, una persona con discapacidad, pero también un físico, matemático, cosmólogo y astrofísico británico. Nacido en 1942, está entre los estudiosos más importantes y conocidos del mundo y puede, a todos los efectos, considerarse un ejemplo de envejecimiento con éxito, aun padeciendo una enfermedad que limita su movimiento<sup>14,15</sup>. Por último, cabe señalar que el concepto de envejecimiento exitoso es variable, y que las personas se pueden ver en este ámbito en algún momento de sus vidas y no en otros.

Los autores analizan los diversos elementos del envejecimiento de éxito, en primer lugar, reducir el riesgo de enfermedad y discapacidad.

El concepto de envejecimiento «usual» es descrito a través de una imagen y comprende las situaciones de riesgo: la población que no tiene ninguna discapacidad, pero presenta un riesgo significativo de desarrollarla. En la obra de 1998, se exponen los factores de riesgo y se reportan las evidencias obtenidas a través de estudios de la Fundación MacArthur. En

concreto, hablamos de los factores de riesgo relacionados con el estilo de vida y otros factores que pueden estar relacionados con la edad, cuya frecuencia aumenta con la edad, pero que no son dependientes de la edad, lo que significa que no son causados por el envejecimiento en sí mismo, sino por el estrés<sup>19</sup>.

Una primera fuente de estudio hace referencia a las investigaciones sobre los gemelos y los datos resultantes del Registro Nacional de Gemelos en Suecia. Estos estudios mostraron que los coeficientes de herencia de los principales factores de riesgo cardiovasculares y cerebrovasculares, entre los cuales el 0,66-0,70 correspondía al índice de masa corporal (IMC), el 0,28-0,78 al nivel de colesterol, el 0,44 a la presión arterial sistólica y el 0,34 a la presión arterial diastólica. A lo largo de la edad existe una reducción de los coeficientes hereditarios, tanto para los triglicéridos como para la presión sistólica, incluso de la misma mortalidad.

Entre gemelos monocigóticos la probabilidad de morir por enfermedad cardiovascular es mayor si mueren antes de cumplir los 55, y es 8 veces menos si mueren después de los 65 años. Esto sería un indicador del rol del factor «estilo de vida» en la aparición de los factores de riesgo. Para enfermedades como la intolerancia a la glucosa y la hiperglucemia, enfermedades relacionadas con el envejecimiento, un papel importante lo juegan factores de riesgo como la cantidad y la distribución de la grasa corporal, la reducida actividad física y los hábitos alimenticios. De la misma manera, el desarrollo de la enfermedad vascular y la enfermedad cerebrovascular puede estar influida por el estilo de vida y los hábitos dietéticos.

De todos los estudios mencionados los autores hacen 3 consideraciones:

1. los factores intrínsecos por sí solos, aunque son significativos, no determinan el riesgo en la vejez. Los factores extrínsecos, relacionados con el medio ambiente y el estilo de vida, desempeñan un papel importante en la determinación del riesgo de desarrollar un trastorno;
2. con la edad, la contribución relativa de los factores genéticos se reduce y aumenta la influencia de los factores no genéticos;
3. se pueden cambiar las características de envejecimiento «normal». De ahí, la importancia de los factores ambientales y de comportamiento para determinar el riesgo de desarrollar trastornos en las fases más avanzadas de la vida en desarrollo<sup>19</sup>.

En cuanto al envejecimiento con éxito, la Fundación MacArthur ha llevado a cabo varios estudios sobre el «maximizar el estado funcional». Una de las principales preocupaciones de las personas mayores es perder las funciones cognitivas, especialmente las relacionadas con el aprendizaje y la memoria. Otro tema se refiere a la ejecución física: una disminución en la capacidad de realizar fácilmente acciones simples puede conducir a una reducción de la participación en actividades productivas y de ocio de la vida cotidiana.



Con el fin de estudiar estos aspectos, se analizó a 1.189 personas de edades comprendidas entre 70 y 79 años. Con respecto a los predictores de funcionamiento cognitivo, se vio que en el grupo de alto funcionamiento, cuatro variables fueron predictoras de dicho funcionamiento: la educación, la actividad física intensa dentro y fuera de casa, la función pulmonar y el sentido de autoeficacia. Estos 4 elementos, juntos, explicaban el 40% de la varianza. El nivel de educación fue el predictor más relevante. De hecho, cuanto mayor era el nivel educativo, mayor era la probabilidad de mantener un alto funcionamiento cognitivo. La función pulmonar fue el segundo predictor prevalente. En cuanto a la función física, los predictores para el mantenimiento serían de naturaleza comportamental, tales como la actividad física moderada e intensa y el apoyo emocional de familiares y amigos. Un nivel moderado de actividad física (por ejemplo, caminar) parece llevar, según algunos estudios, a resultados similares a los de un ejercicio más intenso.

Con respecto a la participación en las actividades de la vida diaria, hay 2 elementos principales: el mantenimiento de las relaciones interpersonales y las actividades productivas. Varios estudios han demostrado que formar parte de una red social es un determinante importante de la longevidad, especialmente para los hombres. Se hace hincapié en 2 tipos de relaciones de apoyo: las socioemocionales (expresiones de afecto, respeto y cercanía) y las instrumentales (asistencia directa, ayuda física, apoyo financiero). El modelo de Rowe y Kahn<sup>18,19</sup> hace referencia a la implicación en actividades productivas, que deben ser entendidas no solo como actividades remuneradas, sino que es necesario asociar este concepto al de actividad que asume un significado para la persona<sup>14,15</sup>. De acuerdo con una definición más amplia, se refiere tanto al trabajo remunerado como al no remunerado, pero que sigue siendo de valor y que asume un significado personal para el individuo: crear bienes, servicios o valor económico. Las actividades exitosas se diferencian en función de la edad del sujeto y se caracterizan de manera diferente respecto a las actividades remuneradas. Existe un vínculo entre las actividades productivas y las capacidades funcionales (personas con alta función física y cognitiva tienen 3 veces más probabilidades de llevar a cabo actividades productivas), el nivel de educación (nivel de educación como el principal determinante del nivel de empleo e ingresos económicos), el sentido de la autoeficacia (mientras vulnerabilidad y el fatalismo son negativamente correlacionados con la productividad) y la respuesta al estrés (para estar unidos al concepto de resiliencia, como la rapidez y la integridad con la que la persona se recupera de un evento estresante y vuelve a satisfacer los criterios del envejecimiento exitoso, tal vez después de un accidente, fractura, etc.)<sup>14,15</sup>.

Los críticos del modelo de Rowe y Kahn<sup>10,15,18</sup> han querido analizar solo el aspecto relativo a la reducción de la enfermedad y de la discapacidad asociada<sup>6,7</sup>. Desde este punto de vista,

todos ellos critican el enfoque de Rowe y Kahn y afirman que los 2 autores se han centrado demasiado en la idea de un envejecimiento saludable, libre de enfermedad y discapacidad, y esto excluye a los grupos de edad en los que fisiológicamente se pierden funciones; en realidad, esto nos parece una interpretación parcial del modelo de Rowe y Kahn (1987, 1998)<sup>10,18f</sup>. Otras críticas se han dirigido a la ausencia de factores personales y sociales. Estas críticas llevaron al desarrollo de posteriores modelos teóricos, entre ellos, respectivamente, los de Baltes y Baltes (1990)<sup>20</sup> y Riley y Riley (1994)<sup>21</sup>, de los que hablaremos a continuación, que se propusieron como una alternativa al modelo de Rowe y Kahn (1987 y 1988)<sup>10,18</sup>, pero según Kahn (2002 y 2004)<sup>14,15</sup>, en realidad representan una necesaria integración del modelo inicial, ya que tienen en consideración respectivamente los factores psicológicos personales, los ambientales y del contexto que apoyan el envejecimiento activo.

### **Ryff (1989)**

Ryff propuso en 1989 un nuevo conjunto de criterios que no solo enfatizaban la satisfacción con respecto a la propia vida, sino que se referían también al crecimiento y al progreso en las edades más avanzadas<sup>22</sup>. La definición de este autor incluye 6 dimensiones del funcionamiento positivo: aceptación, autonomía, crecimiento personal, propósito en la vida, relaciones positivas con otros y dominio del entorno.

Según este autor, el envejecimiento es un proceso de desarrollo en el que el crecimiento es todavía posible.

## Segunda parte: de los modelos descriptivos a los modelos procesuales del envejecimiento de éxito

El modelo selección, optimización y compensación (SOC) de Baltes y Margret Baltes (1990)

Este modelo representa el punto de transición de una visión que trata de describir los criterios para definir el envejecimiento activo a una visión que analiza de los procesos involucrados en el envejecimiento activo<sup>3</sup>, y analiza la subjetividad de las personas involucradas en estos procesos<sup>5</sup>.

Reflexionar sobre los propios objetivos personales y tratar de alcanzarlos son los ingredientes importantes para el envejecimiento desde el momento en que contribuyen al bienestar subjetivo. El modelo de Baltes y Baltes analiza las estrategias a través de las cuales pueden ser manejadas muchas dificultades asociadas con el envejecimiento que se pueden encontrar en el intento de alcanzar los objetivos personales y prioritarios para la propia vida.

Con el fin de analizar los aspectos psicológicos relacionados con afrontar las dificultades y las pérdidas inevitables que pueden caracterizar a una persona que envejece, Baltes y Baltes han propuesto un modelo que tiene en cuenta el hecho de que, a pesar de las dificultades y las pérdidas inevitables que se asocian al envejecimiento, muchas personas mayores siguen manteniendo una sensación subjetiva de bienestar<sup>20</sup>.

Baltes y Baltes conceptualizan el envejecimiento como un equilibrio cambiante entre las pérdidas y las ganancias. Afirman que la gente puede compensar las pérdidas y mantener un alto nivel de satisfacción en sus vidas.

Según los autores, el concepto de envejecimiento activo se asocia al concepto de resiliencia, gracias a la cual las personas son capaces de lograr un equilibrio positivo entre las ganancias y las pérdidas durante el envejecimiento. Según los autores, el envejecimiento puede ser caracterizado como un proceso heterogéneo, con muchos caminos diferentes y diferentes resultados de éxito. De acuerdo con el modelo de optimización selectiva con compensación (modelo SOC), las personas seleccionan dominios de la vida que son importantes para ellos, optimizan los recursos y ayudas que facilitan el éxito en estos dominios, compensan las pérdidas en estos dominios y crean un entorno para el desarrollo de éxito en el transcurso de la vida. Dado que, en las últimas etapas de la vida, los acontecimientos estresantes y los

factores de estrés (en general) se pueden multiplicar con el declive de la salud y también con la reducción de los recursos, los procesos de optimización y de compensación adquieren cada vez más importancia durante el envejecimiento con el fin de mantener un equilibrio positivo entre las pérdidas y las nuevas adquisiciones. El proceso SOC puede verificarse a un nivel consciente o inconsciente, de forma activa o pasiva, y tiene el objetivo de maximizar la adquisición y reducir las pérdidas al tratar de alcanzar metas personales. Se considera un mecanismo universal, pero su expresión varía de persona a persona, así como según la cultura y el período. La definición de envejecimiento activo basada en este modelo permite hipotetizar las trayectorias individuales, no normativas, de desarrollo y de éxito en las fases sucesivas de la vida<sup>6</sup>.

Desde el momento en que los recursos son limitados, no es posible perseguir cada objetivo en todos los ámbitos de la vida, pero hay que elegir entre los diferentes objetivos, desarrollarlos en una jerarquía coherente y comprometerse. El concepto de selección electiva se refiere a este aspecto. Con el fin de lograr objetivos personales ya establecidos, deben ser adquiridos y puestos a disposición los recursos necesarios y apropiados para que podamos hablar de proceso de optimización. El proceso de optimización es un proceso mediante el cual se adquieren nuevos recursos, se desarrollan nuevas habilidades, se copian o se cogen ideas de los recursos de éxito que tienen otras personas y se utiliza la propia energía para alcanzar metas personales.

Cuando los recursos se reducen o se pierden por completo, las estrategias de compensación se hacen necesarias para evitar una reducción, modificación o pérdida de los objetivos relevantes para la persona. Cada individuo puede obtener compensaciones haciendo uso de la tecnología, como el uso de un audífono para compensar una reducción de la agudeza auditiva, o aumentando sus propios esfuerzos, o a través del aprendizaje de nuevas habilidades. Tanto la optimización como la compensación están vinculadas a los recursos, en el sentido de que dependen de la disponibilidad de recursos y a la vez crean otros nuevos. Cuando, en las últimas etapas de la vida, las pérdidas superan las nuevas adquisiciones, una selección basada en la pérdida se vuelve aún más importante. Como resultado de las pérdidas, los individuos comienzan a centrarse en los objetivos más importantes, reconstruyen su propia jerarquía de objetivos, descartan los anteriores objetivos e identifican otros nuevos. Heckhausen y Schulz (1995)<sup>24</sup> hicieron hincapié en la importancia de aceptar las pérdidas y deshacerse de los objetivos que no pueden llevarse a cabo en la vida de las personas mayores. Los autores han desarrollado un modelo de control primario y secundario en la vida. Según dicho modelo, las personas utilizan las estrategias secundarias de control para modificar la evaluación de los objetivos que ya no se pueden alcanzar, con una posterior retirada de estos objetivos.

Brandstadter et al. en 1993<sup>25</sup> se pronunciaron al respecto en los procesos de asimilación y acomodación. Por procesos de asimilación entienden los procesos a través de los que se modifica el ambiente para que coincida con los objetivos personales, mientras que los procesos de acomodación son los que modifican las estrategias cuando los recursos de compensación se reducen. Es preferible que mientras los recursos de compensación se mantengan se opte inicialmente por cambiar el ambiente, y esto con el fin de estar satisfechos con uno mismo y la propia vida. Según los autores, descartar los objetivos que no puedan ser alcanzados es un proceso gradual y no intencional, especialmente en los casos en que estos objetivos sean centrales para el individuo. En cualquier caso, el abandono es a menudo necesario con el fin de ajustar las emociones negativas en la vida de las personas mayores y con el fin de permanecer satisfechos con el propio rendimiento. En otras palabras, una cierta flexibilidad acomodativa puede ser útil en el proceso de envejecimiento de éxito: el abandono de los objetivos no alcanzables está vinculado a un mayor nivel de bienestar subjetivo en personas de edad avanzada (55-89 años), pero solo cuando estos individuos tienen una tendencia a encontrar nuevos objetivos que tienen un significado personal. Este es un proceso que algunos autores han llamado reacomplamiento<sup>26</sup>.

En resumen, el modelo SOC analiza y describe los procesos a través de los cuales las personas mayores se adaptan a los muchos cambios asociados con el envejecimiento.

El envejecimiento exitoso no significa no tener que enfrentarse a pérdidas, sino que tiene que ver con afrontar estas de forma adecuada y afrontar con éxito los cambios negativos.

Además, el modelo SOC destaca la importancia de crear un ambiente personal en el que el éxito es posible, eligiendo entre los diferentes dominios de la vida y definiendo una jerarquía de objetivos.

### ***Structural lag* de Riley y Riley (1994) y Riley (1998)**

Justo después de la publicación del modelo de Rowe y Kahn, en 1998<sup>19</sup>, Matilda Riley lo describió como incompleto, por focalizarse solo en el suceso del individuo y por no tener en cuenta los factores sociales y estructurales que influyen en el envejecimiento, variables que, sin embargo, los Riley han descrito en su modelo del *structural lag* de 1994<sup>21</sup>. En una *letter to editor* de 1998<sup>27</sup>, Riley subraya que el proceso del envejecimiento está fuertemente influido de oportunidades de rol disponibles para los ancianos que, a su vez, están muy influidos por variables sociales estructurales, que no se controlan fácilmente y que a menudo se modifican de forma más lenta y rígida respecto a las necesidades de las personas que envejecen de manera activa. Si se piensa por ejemplo, en la edad de jubilación, esta permanece sin modificarse, a pesar de las capacidades reales o de la

voluntad de participar y formar parte de actividades productivas de las personas mayores. Según Riley, la visión institucional del envejecimiento tiene el mejor patrón real de envejecimiento individual de cada persona, ya que define normas y reglas para acceder a roles y ofrecer apoyo de naturaleza organizativa.

Refiriéndonos a la teoría *Structural lag*, que se basa en la distinción entre persona y rol, y en el enlace entre comportamientos, actitudes y oportunidades sociales de acceder a roles, Riley señala que las oportunidades de rol se modifican más lentamente con respecto a las modificaciones de patrones comportamentales entre diversas cohortes de ancianos. Aunque el modelo de Rowe y Kahn describa las variables que pueden influir en el envejecimiento de éxito a nivel individual, dicho modelo no tiene en consideración de forma adecuada las oportunidades estructurales sociales que pueden consentir la realización del recorrido de éxito, y no considera que los cambios en la vida y los cambios en la estructura social sean muy interdependientes, hasta el punto de que el mismo envejecimiento de éxito deriva de la interacción entre cambios en las vidas individuales y cambios sociales estructurales complementarios. El modelo de Rowe y Kahn, por lo tanto, no tiene en cuenta, según Riley, la dependencia del envejecimiento activo de las oportunidades estructurales presentes en las escuelas, en las oficinas, en las residencias sanitarias, en las familias y, más en general, en la sociedad.

En el mismo año, Rowe y Kahn responden a Riley evidenciando 2 motivos por los que no han puesto énfasis en los factores sociales estructurales: uno de los motivos está unido a las limitaciones de los confines disciplinarios y a las diferencias entre investigaciones de naturaleza sociológica y en el ámbito médico y psicológico; y el segundo motivo es de naturaleza económica, con relación a la financiación de las investigaciones. Por lo que respecta al primer motivo, una colaboración interdisciplinar podría permitir, según los autores, centrarse también en el rol de factores estructurales sociales, que las investigaciones en ámbito médico y psicológico pueden afrontar solo parcialmente. Respecto al segundo motivo, la misma atención debería ser dirigida por parte de los proveedores de fondos de las investigaciones, que deberían incentivar investigaciones de naturaleza interdisciplinaria y sustentar la disponibilidad de los investigadores en tal sentido<sup>19</sup>.

### **Kahana y Kahana el *coping* proactivo (1996, 2001)**

Un posterior modelo procesual desarrollado para responder a los límites del modelo de Rowe y Kahn (1987 y 1998)<sup>18,19</sup> es el del *coping* (o afrontamiento) *proactivo* de Kahana y Kahana (1996, 2001)<sup>28,29</sup> Ouwehand et al. (2007)<sup>3</sup> y Martin et al. (2014)<sup>5</sup>. Con el fin de hacer más inclusivos los modelos del envejecimiento exitoso y, sobre todo, de tener en cuenta

también a aquellos que afrontan eventos negativos de vida y pérdidas, Kahana y Kahana en 1996 proponen el modelo *coping proactivo*<sup>3,5</sup>. Este modelo reconoce que las personas mayores, aun teniendo que enfrentarse a eventos estresantes, pérdidas, lutos y a una reducida adaptación ambiental, pueden mantener un buen nivel de calidad de vida si consiguen crear estrategias internas de afrontamiento y recursos sociales externos. Estas estrategias se pueden traducir en adaptaciones comportamentales proactivas, es decir, adaptaciones puestas en marcha antes de que aparezcan los eventos estresantes y que implican la promoción de la salud, ayudar a los demás, la adaptación y la planificación preventiva. Todo esto se llevaría a cabo a través de la integración del apoyo, la modificación de los roles y la modificación del ambiente.

El *coping* proactivo se define como el conjunto de estrategias que las personas llevan a cabo para prevenir actos estresantes futuros o para minimizar sus efectos. El *coping* proactivo es, por lo tanto, un proceso psicológico que según los autores está compuesto por 5 fases:

- **Fase 1**, disponibilidad de recursos que pueden acumularse a lo largo de la vida para construir la resistencia y para estar lo más preparados posible.
- **Fase 2**, se verifica el análisis del ambiente en búsqueda de amenazas.
- **Fase 3**, se verifica el análisis del ambiente en busca de estímulos que indiquen la presencia de factores estresantes potenciales o estímulos que sean evaluados como desafíos y que necesitan una acción y una intervención.
- **Fase 4**, prevé la activación de esfuerzos de adaptación que incluyen acciones comportamentales, como buscar información sobre los factores estresantes, y acciones cognitivas, como la planificación con el fin de prevenir o minimizar dichos factores estresantes.
- **Fase 5**, es la fase final del *coping* proactivo ya que da la información sobre el desarrollo de los potenciales factores estresantes y los resultados de los esfuerzos de adaptación<sup>28</sup>. Dicha adaptación proactiva puede ayudar a reducir los efectos de los eventos estresantes sobre la calidad de vida, el bienestar psicológico, el significado de la vida, y puede mantener actividades y relaciones con un significado personal<sup>5</sup>.

Kahana y Kahana se encargan de describir y analizar el rol de las estrategias preventivas en el envejecimiento activo, junto con las reacciones y los cambios estresantes<sup>28,29</sup>. Los autores han desarrollado un modelo de proactividad preventiva y de corrección, en el que describen las estrategias útiles para utilizar de manera eficaz los elementos estresantes asociados con el envejecimiento con el fin de evitar consecuencias negativas. Estas estrategias no solo incluyen acciones correctivas para afrontar los eventos estresantes una vez que estos aparecen, sino también las diversas acciones preventivas que se pueden llevar a cabo antes

de que estos aparezcan, con el fin de retrasarlos o reducir su número. Estos comportamientos preventivos incluyen la promoción de la salud para reducir el riesgo de perder dicha salud, planificar el futuro y ayudar a los demás a aumentar la gama de recursos sociales sobre los que basarse en el futuro (en la línea de Rowe y Kahn, que hablan de reducir el riesgo de sufrir trastornos y de mantener el funcionamiento físico). Los autores identifican 3 tipos de actividades preventivas (promoción de la salud, planificación y ayuda a los demás) que a menudo se asocian a las personas mayores, pero todavía existen dudas sobre el hecho de que sean solo estas las actividades preventivas.

Ouwehand et al.<sup>3</sup>, sin embargo, consideran que el *coping* proactivo puede variar entre los individuos y en uno mismo, por ejemplo en los objetivos personales, o en los factores estresantes que la persona puede encontrar durante el envejecimiento, y el nivel en el que los elementos estresantes representan una barrera para la consecución de los objetivos de la persona. Aunque es posible que cada persona atraviese las mismas fases de *coping* proactivo, pueden existir diferencias en términos de esfuerzo o actividad cognitiva que las personas realmente asumen o desarrollan, como consecuencia del proceso psicológico que se lleva a cabo para manejar el evento estresante. Además, los esfuerzos del *coping* proactivo pueden diferir en el mismo individuo, ya que los diferentes elementos estresantes pueden requerir diferentes tipos de acciones para contrarrestarlos.

Una ventaja del *coping* proactivo es, que si los elementos estresantes se encuentran en las fases iniciales, su impacto puede ser menor cuando dichos elementos emergen plenamente y, por lo tanto, consumen menos recursos<sup>h</sup>. Un riesgo de este modelo tiene que ver con las evaluaciones erróneas de eventos percibidos como estresantes, que implican un despilfarro de recursos antes de que los eventos sean verificados y reconocidos como no estresantes. Todavía el ahorro de recursos en los casos de eventos realmente estresantes equilibra este riesgo<sup>3</sup>.



## Tercera parte: los modelos europeos y la contribución de la Organización Mundial de la Salud

### Envejecimiento activo y la Organización Mundial de la Salud

Entre las entidades internacionales que se han dedicado a analizar el fenómeno del envejecimiento saludable y activo con el fin de elaborar y estimular intervenciones dedicadas a promoverlo, recordamos que la OMS desde los 90 se ha ocupado de este tema, y que en los primeros años del siglo XXI ha elaborado diversos documentos en los cuales invita a los estados miembros a organizar intervenciones de promoción de la salud para las personas mayores<sup>1,2,30</sup>.

La OMS define el envejecimiento activo como «el proceso en que se optimizan las oportunidades de salud, participación y seguridad a fin de mejorar la calidad de vida de las personas a medida que envejecen»<sup>1,2</sup>. Este concepto se ha desarrollado en los años 90 partiendo de una definición de envejecimiento saludable (*healthy ageing*)<sup>30</sup>, y gracias al interés sobre la relación entre actividad, salud, independencia y la posibilidad de envejecer bien. Si, en otros contextos, a menudo el concepto de envejecimiento activo se focaliza en la participación en el mercado de trabajo, en un contexto de tipo económico o en una perspectiva fuertemente orientada a la salud, la OMS utiliza un enfoque y un concepto más amplio de salud, como condición de bienestar biológico, psicológico y social. El concepto de envejecimiento saludable que propone la OMS para el siglo XXI ha sido sustituido por uno más general de envejecimiento activo, considerando no solo los indicadores de salud, sino también los aspectos psicológicos, sociales y económicos que deben ser considerados según un enfoque más amplio, a nivel de comunidad y teniendo en cuenta los aspectos culturales y las diferencias de género.

El modelo de la OMS está basado en 3 pilares fundamentales: participación, salud y seguridad.

Dicho modelo considera 6 determinantes, cada uno de los cuales incluye diversos aspectos:

- 1) determinantes relacionados con los servicios sociales y sanitarios (que incluye la promoción de la salud y prevención de la enfermedad, servicios curativos, asistencia de larga duración y servicios de salud mental);
- 2) determinantes conductuales: tabaquismo, actividad física, alimentación sana, alcohol, medicamentos y cumplimiento terapéutico;

- 3) determinantes relacionados con factores personales: factores psicológicos, genéticos y biológicos;
- 4) determinantes relacionados con el entorno físico: entornos físicos, seguridad en la vivienda, caídas y ausencia de contaminación;
- 5) determinantes relacionados con el entorno social: apoyo social, violencia y abuso, educación y alfabetización;
- 6) determinantes económicos: ingresos, protección social y trabajo.

Según este modelo, los factores clave del envejecimiento activo son:

- 1) la autonomía, que se percibe como la habilidad de controlar, adaptarse y poder tomar decisiones personales sobre la propia vida cotidianamente, según las propias reglas y preferencias;
- 2) la independencia, que es la habilidad de continuar autónomamente las actividades de la vida cotidiana, es decir, la capacidad de vivir de forma independiente en la comunidad o sin ayuda de otras personas;
- 3) la calidad de vida, que representa una percepción individual de la propia posición en la vida en el contexto de la cultura y del sistema cultural en el que se vive y según los propios objetivos, expectativas y preocupaciones. Es un concepto amplio que reúne de forma integrada y compleja la salud física de la persona, el estado psicológico y las relaciones con características destacables del ambiente. Cuando las personas envejecen, su calidad de vida está fuertemente determinada por su habilidad para mantener la autonomía y la independencia, y por la esperanza de vida sana, es decir, la esperanza de vida sin enfermedad.

Según la Organización Mundial de la Salud, el envejecimiento activo es el éxito de la influencia de diferentes variables constitucionales, estilos de vida y ambientales, que llevan al desarrollo de perfiles de menor riesgo de envejecimiento patológico. Según Paulson et al. (2012)<sup>31</sup>, pocos artículos se han ocupado de este modelo propuesto por la OMS: una búsqueda en Medline identifica 8 artículos si se utilizan «active ageing» y «WHO 2002» (OMS 2002) como palabras clave, con una atención a este modelo sobre todo en Europa más que en EE. UU., donde se utiliza principalmente el concepto de envejecimiento de éxito según el modelo de Rowe y Kahn (1987, 1998) del cual encontramos 3.587 artículos<sup>18,19</sup>.

## Envejecimiento saludable, positivo y con éxito: el modelo de Fernández Ballesteros

El modelo de Fernández Ballesteros representa el referente europeo de los modelos de envejecimiento activo. Esta autora se ha encargado a lo largo de los años de definir tanto el

envejecimiento con éxito como «un concepto multidimensional que comprende y trasciende respecto a la buena salud y compuesto por una amplia gama de factores biopsicosociales»<sup>6,7</sup>; como envejecimiento positivo y el envejecimiento saludable.

Según Fernández Ballesteros, las condiciones de salud, funcionamiento físico óptimo, alto funcionamiento cognitivo, afecto positivo y participación social son los criterios generalmente aceptados entre los investigadores (parcialmente o en su conjunto), para identificar esta forma de envejecer<sup>6,7</sup>. Es más, todas estas condiciones multidimensionales también aparecen en el concepto «popular» de envejecer bien que las propias personas mayores tienen, y ello está extendido entre distintos países y culturas.

Según Fernández-Ballesteros et al.<sup>6,7</sup> envejecimiento con éxito es un concepto relativamente nuevo, sinónimo de otros conceptos tales como *envejecimiento saludable, activo, productivo, óptimo y positivo*. Estos conceptos reflejan una extrema variabilidad en las formas de envejecer definidas por Rowe y Khan (1987)<sup>18</sup>: envejecimiento usual, patológico y con éxito. En este sentido, el envejecimiento con éxito puede ser considerado como una variable categórica a través de la cual es posible determinar, para una determinada población, qué porcentaje de personas envejecen con éxito, de la misma manera que se puede establecer la prevalencia de las personas mayores dependientes, o de las que presentan un envejecimiento patológico. El envejecimiento con éxito es considerado como un concepto multidimensional que abarca, y supera, la buena salud y que está compuesto por un amplio conjunto de factores bio-psico-sociales. Rowe y Khan los definen con los siguientes componentes: baja probabilidad de enfermedad y de la discapacidad asociada, alto funcionamiento físico y mental y alta participación social.

Sin embargo, otros autores enfatizan la valoración subjetiva y la satisfacción con la vida como elementos clave de un envejecimiento exitoso<sup>32</sup> e, incluso, otros consideran como elemento clave la actividad y productividad social<sup>33</sup>.

En resumen, según Fernández-Ballesteros, las condiciones de salud, funcionamiento físico óptimo, alto funcionamiento cognitivo, afecto positivo y participación social son los criterios generalmente aceptados. Por el hecho de ser un concepto multidimensional, en muchos casos se opera a través de simples criterios categóricos o continuos, con una frecuente confusión entre predictores y criterios de éxito. Con el objetivo de superar estas críticas, Fernández Ballesteros et al.<sup>6</sup> evalúan la prevalencia de envejecimiento activo en una muestra española de 458 individuos con edades comprendidas entre los 55 y los 75 años, utilizando criterios específicos y compuestos, y analizando los predictores.

En cuanto a las definiciones simples de envejecimiento con éxito, se tienen en cuenta las enfermedades, la salud subjetiva, el estado mental y la satisfacción informada.

En cuanto a las definiciones complejas, se han desarrollado 4 definiciones combinadas de envejecimiento con éxito:

- 1) *enfermedad con un valor bajo, elevada satisfacción*, elevada puntuación en el test Mini Mental State Examination (MMSE) y poder valerse por sí mismo;
- 2) *salud subjetiva* bastante buena o muy buena, puntuación elevada en el MMSE mayor o igual, satisfacción elevada y poder valerse por sí mismo;
- 3) *actividades de ocio* por encima de la media, elevada puntuación en el test MMSE y poder valerse por sí mismo;
- 4) *productividad* mayor que la media, puntuación elevada en el MMSE mayor o igual, satisfacción elevada y poder valerse por sí mismo.

Basados en los indicadores simples, los autores reflejan que un 80% de las personas presentaba una alta o muy alta satisfacción con la vida; un 57,2% informaron de una buena o muy buena salud subjetiva; un 46% obtuvieron una puntuación del MMSE mayor o igual a 29 y, finalmente, un 27,4% fueron aquellos que informaron no tener ninguna enfermedad. Utilizando las medidas combinadas, encontramos un menor rango de personas que presentan los criterios de envejecimiento con éxito.

La mayor prevalencia corresponde a la segunda combinación: un 41,4% muestra tener un alto nivel de salud subjetiva, no necesitar ayuda, tiene un alto estado mental y alta satisfacción con la vida. En la combinación primera se encontró un 27,9%; en la tercera combinación, un 19,5% y solo el 15,5% para la combinación cuarta. En resumen, el estudio señala que el porcentaje de envejecimiento de éxito varía en función de los criterios utilizados: los criterios singulares producen un porcentaje mayor que los criterios compuestos y los subjetivos (satisfacción y salud percibida subjetivamente), lo que es coherente con las teorías que individualizan en la satisfacción de vida el indicador más relevante del envejecimiento con éxito.

En otro trabajo de Fernández Ballesteros et al.<sup>7</sup> abordan el envejecimiento positivo, término inserto en el mismo dominio semántico que el de envejecimiento con éxito y que se basa en 3 postulados:

- 1) el envejecimiento es un complejo fenómeno en el que se asocian cambios en el transcurso de la vida con una variabilidad intraindividual, sea respecto a la velocidad, sea respecto al nivel y a la dirección. Esta heterogeneidad se expresa con diversas terminologías

utilizadas para describir el envejecimiento, como las utilizadas por Rowe y Kahn<sup>18,19</sup>: envejecimiento usual, óptimo y patológico;

2) la capacidad de aprender, la modificación y los cambios positivos han caracterizado a los seres humanos a lo largo de la historia y están presentes también a lo largo de la vida. Durante el envejecimiento, las personas pueden optimizar los propios recursos biológicos, comportamentales y sociales y compensar los déficits que pueden presentarse;

3) en las fases finales de la vida, el balance entre adquisiciones y pérdidas se va convirtiendo poco a poco en menos positivo. Este balance está asociado a la muerte y depende de la evaluación subjetiva y de las imágenes negativas socialmente asociadas al envejecimiento. En función de todo esto, los trastornos del envejecimiento pueden ver demorada su aparición a través de decisiones personales (por ejemplo, a través de cambios en los estilos de vida).

El concepto de envejecimiento positivo es, por lo tanto, un intento de compensar la tendencia difundida de analizar los aspectos negativos del envejecimiento a favor de los aspectos positivos útiles, para tener una visión más amplia y más real del envejecimiento y reducir las imágenes negativas y sus consecuencias sobre el individuo y la sociedad. La concepción de envejecimiento positivo en las investigaciones, y las integraciones que derivan de las visiones adoptadas del sentido común, se basan en los siguientes aspectos:

1) una conceptualización multidimensional que tiene en cuenta los dominios biofísicos, emocionales y cognitivos;

2) la definición no puede ser reducida a indicadores biomédicos como la salud o la discapacidad o a condiciones físicas o subjetivas como la satisfacción vital o el bienestar y

3) hay diferencias mínimas entre los estudios desarrollados en países y culturas diferentes con respecto de las definiciones propuestas, y tendencialmente se comparten los aspectos tomados en consideración en las definiciones propuestas.

El objetivo de Fernández Ballesteros et al.<sup>7</sup> es alcanzar una definición compartida que evalúe la frecuencia de personas que envejecen bien en la población general.

Desde un punto de vista científico, la mayor parte de los términos que entran en el concepto paraguas «envejecer bien» se definen a través de un conjunto de éxitos (comprendido por indicadores de naturaleza biopsicosocial), pero se está lejos de tener un set de componentes e ingredientes compartidos, teniendo en cuenta que algunos autores se focalizan en visiones que consideran perspectivas unidimensionales, es decir, no multidimensionales.

En el ámbito de un estudio longitudinal sobre el envejecimiento activo en 2011, se analizó a 458 ancianos (edad media 66,47 años, en un rango de edad de 55 a 75 años).

Con el fin de probar la estructura interna conceptual del envejecimiento positivo, se han considerado variables de éxito: salud percibida objetivamente (número de enfermedades diagnosticadas, número de fármacos ingeridos), salud percibida subjetivamente (3 preguntas relativas a la evaluación de la propia salud), *fitness* físico objetivo (equilibrio estático y dinámico y *body mass index* [en español, IMC]) y *fitness* subjetivo (autoevaluación de la fuerza, la resistencia y la flexibilidad), funcionamiento cognitivo (evaluado a través de diversos test neuropsicológicos y a través del test MMSE), afecto (evaluado subjetivamente a través del nivel de satisfacción de la propia vida, comparación entre afectos diversos, el equilibrio emotivo) y la actividad (medida a través de la frecuencia de la actividad productiva y la actividad de diversión).

En cuanto a la prevalencia del envejecimiento positivo, existen diferencias según si se utilizan parámetros objetivos o subjetivos. Cuando los índices se basan en medidas objetivas, la frecuencia varía del 63,5 al 18,6%, mientras que si se basan en medidas subjetivas la prevalencia fluctúa entre el 41,4 y el 15,5%. Medidas combinadas de variables objetivas y subjetivas llevan a porcentajes del 41,4 al 15,5%. Un análisis factorial explorativo revela una estructura de 5 factores independientes de envejecimiento positivo con una varianza explicada igual del 53,73%. Los factores considerados son: la salud, la actividad, el afecto y el *fitness*.

- El factor más importante es la salud, que explica el 21% de la varianza.
- El segundo factor es la cognición, que explica un 10,98% de la varianza, e indica que la habilidad cognitiva no solo predice una larga vida, éxito en la formación e instrucción y en el ámbito laboral, sino que también es útil en el proceso de adaptación durante el envejecimiento.
- El tercer factor es la actividad, que explica el 7,59% de la varianza.
- El cuarto factor es el afecto, que explica el 9,2% de la varianza y el quinto factor es el *fitness* que explica el 6,7% de la varianza. El análisis factorial no distingue entre 2 conceptos independientes de envejecimiento activo: objetivo y subjetivo. Por ejemplo, en cuanto la dimensión subjetiva está presente en diversos dominios, entre ellos la salud y el *fitness*.

En resumen, el trabajo del 2011<sup>6,7</sup> apoya una visión multidimensional del envejecimiento positivo y la importancia de combinar medidas objetivas y subjetivas.

#### **Cuarta parte: determinantes, definiciones y estrategias para el envejecimiento de éxito**

## Los determinantes comportamentales del envejecimiento saludable según un enfoque que tiene en cuenta los aspectos objetivos y subjetivos

A partir de los años 90, y todavía recientemente, se han propuesto diversas teorías sobre el envejecimiento saludable y exitoso. La primera de estas teorías fue desarrollada por Peel et al. en 2005, quienes se centraron en el concepto de envejecimiento saludable partiendo de los estudios que han analizado de forma longitudinal el envejecimiento de personas mayores de 60 años<sup>34</sup>. Han querido, entre otras cosas, sintetizar los llamados determinantes comportamentales, o aquellas variables vinculadas al estilo de vida, al tipo de alimentación y otros comportamientos que se asocian al envejecimiento saludable. Los autores definen el envejecimiento saludable como un proceso que dura toda la vida, un proceso de optimización de las oportunidades para mejorar y preservar el bienestar físico, social, mental, la salud, la independencia y la calidad de vida para aumentar las interacciones de éxito; equiparándose, en este sentido, a la misma definición de la OMS. Señalan, por lo tanto, la validez de este concepto en el desarrollo y la implementación de políticas de promoción del envejecimiento saludable con el objetivo de promover la calidad y los años de vida sana. Al llevar a cabo una revisión de la literatura para individualizar los determinantes comportamentales del envejecimiento saludable, detectan que un mayor número de estudios se han centrado en los factores que llevan al declive funcional, y un menor número de trabajos se ha focalizado en las personas que envejecen bien. Los predictores que derivan de forma predominante de la literatura que se focaliza en las enfermedades y deficiencias no son los mejores para explorar el envejecimiento saludable, lo que tiene como consecuencia reducir la posibilidad de información.

Las investigaciones sobre los factores extrínsecos determinantes se han focalizado en los factores de riesgo. Como el uso del tabaco, dieta inadecuada, reducida actividad física y el abuso de alcohol, que según la OMS explican casi un tercio de todas las enfermedades crónicas<sup>2</sup>. Por lo tanto, los autores han llevado a cabo un análisis sistemático de la literatura relativa a los estudios longitudinales que analizan las relaciones entre dichos factores comportamentales y la salud en la población anciana<sup>33</sup>.

Entre los criterios de selección de los artículos, se ha hecho referencia al uso de términos de envejecimiento de éxito o envejecimiento saludable como palabras clave. Se han encontrado 341 artículos, pero de estos, solo 8 trabajos satisfacen el criterio preestablecido: estudios longitudinales sobre la relación entre factores de riesgo comportamental de base, y el sucesivo envejecimiento saludable en cohortes de personas con al menos 60 años de edad en el momento de la evaluación sucesiva. En general, del número total de artículos, solo 8 se tienen en consideración y, de estos, 7 han sido

desarrollados en los EE. UU. y solo uno en Europa. Los determinantes del envejecimiento saludable han sido categorizados en factores demográficos, médicos, comportamentales y psicológicos. En cuanto a los determinantes comportamentales han surgido:

1. **El tabaco:** ser o no fumador se asocia a un mayor nivel de salud. Para todos aquellos que han fumado anteriormente, un estudio identifica un periodo de abstinencia de al menos 15 años para predecir un envejecimiento sano. Un reducido consumo de cigarrillos (menos de 30 o 40 paquetes al año) era un predictor de mejor salud.
2. **El consumo de alcohol** (en cuanto a esta variable, existen diferencias entre los diversos estudios). En un estudio, se afirma que los que consumen menos de 60 copas al mes tienen una mayor probabilidad de envejecer de forma sana. En algunos casos este dato no estaba separado de la dieta.
3. **La actividad física:** un elevado nivel de actividad física estaba asociado con el envejecimiento sano. Ejemplos de ejercicio eran caminar varias veces por semana, realizar actividades de jardinería, hacer ejercicio frecuente y vigoroso y consumir al menos 500 calorías a la semana.
4. **La obesidad:** medida ya sea como peso, ya sea como *body mass index* (IMC). No tener sobrepeso predice el envejecimiento sano.
5. **La dieta.** En la muestra japonesa, una reducida ingesta de comida se asocia al envejecimiento sano, mientras que en la dieta mediterránea, una reducida ingesta de alimentos no se asocia al estado de salud en la muestra europea.

Se han evidenciado factores combinados: por ejemplo, las personas que habían fumado hace mucho tiempo y practicaban mucha actividad física tenían una probabilidad 2 veces y media mayor de envejecimiento saludable.

Resumiendo, los determinantes por los cuales existe una asociación con el envejecimiento saludable son: el no fumar, ser físicamente activo, mantener el peso en un rango normal, y un moderado consumo de alcohol. Combinar la elevada actividad física con el hecho de no fumar aumenta la probabilidad de un envejecimiento saludable. Los efectos de la dieta son menos claros en estos estudios. Según los autores, los datos del estudio deberían estimular intervenciones destinadas a influir sobre las variables comportamentales que se ha demostrado que influyen en el envejecimiento saludable y deberían dirigirse a los jóvenes o las personas de media edad. En cuanto a las intervenciones dirigidas a las personas mayores, podrían influir positivamente sobre la salud y apoyar el lema «**nunca es demasiado tarde**».

## Definiciones y predictores de envejecimiento



Un segundo análisis de la literatura sobre el envejecimiento sano fue llevado a cabo por Deep y Jeste en 2006, con el objetivo de sintetizar las definiciones presentes en la literatura con respecto a este constructo y los predictores de envejecimiento sano<sup>34</sup>.

Partiendo de la base de que no existe un acuerdo sobre la definición, y a pesar de la necesidad de un consenso para facilitar las intervenciones dirigidas a promover formas de envejecimiento activo, los autores han querido indagar en las definiciones presentes en los artículos que evalúan la frecuencia de envejecimiento sano en la población anciana.

Además del modelo de Rowe y Kahn que se centra en la reducción del riesgo de enfermedad y discapacidad, en el mantenimiento de un elevado nivel de funcionamiento y en la participación social, otros modelos se centran y buscan describir los componentes esenciales de una definición de envejecimiento activo<sup>10</sup>. Estos autores se preguntan si el envejecimiento debe ser definido objetivamente por los otros o subjetivamente por las mismas personas mayores. Los autores se plantean, además, el objetivo de examinar el envejecimiento activo como variable dependiente y evaluar los factores que influyen<sup>35</sup>. Además, categorizan y examinan la frecuencia de varios componentes utilizados en las definiciones. Después de haber llevado a cabo una revisión bibliográfica, identifican 407 artículos que hablan de envejecimiento con éxito, 490 artículos que hablan de envejecimiento sano, 12 artículos que tratan del envejecimiento productivo y solo un artículo sobre envejecer bien o envejecimiento robusto. Después de haberlos evaluado según los criterios preestablecidos (informar datos cuantitativos sobre una población de personas con al menos 60 años; utilizar una definición de envejecimiento de éxito como variable continua o categorial), identifican 28 artículos que cumplen estos criterios.

En estos 28 artículos se presentan 29 definiciones, ya que un artículo propone 2 definiciones, por lo que cabe destacar la gran variedad de definiciones existente en la literatura. En cuanto a las definiciones, los autores categorizan los componentes de las definiciones en 10 dominios diversos, cada cual medido de forma variable, desde la autoevaluación hasta los indicadores externos. El componente más frecuente está representado por discapacidad o funcionamiento físico (indicado en 26 de los 29 estudios), normalmente medidos mediante la autodescripción de las actividades de la vida cotidiana o indicadores de rendimiento (por ejemplo la fuerza de agarre o la capacidad de caminar). El segundo componente es el funcionamiento cognitivo (indicado en 13 de las 29 definiciones), medido con instrumentos de evaluación o de *screening* cognitivo como el MMSE o con medidas autoinformadas<sup>34</sup>.

El funcionamiento social y productivo está indicado en 8 de las 29 definiciones y la satisfacción respecto a la propia vida en 9. Respecto a los predictores del envejecimiento activo, los autores analizan el peso que en cada uno de los artículos se reconoce a las diversas variables predictivas y, según esto, distinguen 3 categorías de predictores: fuertes, moderados y limitados. Los predictores fuertes son aquellos que muestran una elevada asociación con el envejecimiento sano y entre estos, el principal predictor es la edad (ser mayor de 60 años), encontrado en 13 de los 15 estudios; el segundo es la salud, entendida como ausencia de enfermedades, entre las cuales destacan la artritis (3 de 4 estudios), problemas de audición (4 de 4 estudios), mejores habilidades en la vida cotidiana (5 de los 5 estudios) y el hecho de no fumar (9 de 12 estudios)<sup>34</sup>.

Después son enumerados los predictores moderados que tienen una menor relevancia que los anteriores. Entre ellos destaca el nivel de ejercicio físico (6 de 10 estudios), reducida presión sistólica (2 de 4 estudios), un menor número de condiciones clínicas (4 de 7 estudios), funcionamiento cognitivo global (5 de 7 estudios) y ausencia de depresión. Se consideran predictores limitados aquellos que tienen menos peso, entre los que destaca el rol de un mayor ingreso económico (4 de 9 estudios), un mejor nivel de instrucción (4 de los 9 estudios), matrimonio (1 de 10 estudios) y el pertenecer a la etnia blanca (2 de 7 estudios). Además, el género no resulta predictor<sup>35</sup>.

### Harmell et al. (2014): las estrategias para el envejecimiento con éxito

Recientemente se ha realizado otro análisis de la literatura sobre las estrategias del envejecimiento de éxito llevada a cabo por Harmell et al. (2014), refiriéndose tanto a ancianos con trastornos psiquiátricos como a ancianos sin ellos<sup>36</sup>.

Los autores señalan que diversas enfermedades psiquiátricas tienden a acelerar el envejecimiento, por ejemplo, la esquizofrenia o los trastornos bipolares<sup>37,38</sup>. En cuanto a los determinantes y las definiciones de envejecimiento con éxito, no existe todavía un total acuerdo. Existen datos crecientes de que la enfermedad psiquiátrica influye directamente sobre las trayectorias biológicas del envejecimiento y reduce el efecto de los factores psicológicos asociados a los estilos de vida y socioambientales que, al mismo tiempo, parecen contener el riesgo de morbilidad. Conscientes de que no hay una definición compartida de envejecimiento con éxito, los autores definen las estrategias que lo posibilitan como características potencialmente modificables, o intervenciones que tiene el objetivo de aumentar el funcionamiento de los ancianos que envejecen normalmente. Los autores se centran en la actividad física, intervenciones de estimulación cognitiva, intervenciones alimenticias y de control de la dieta. En cuanto a la actividad física, informan

que esta reduce el riesgo de desarrollar trastornos asociados con el envejecimiento, como trastornos cardiovasculares, metabólicos y osteoartritis.

Según las directrices del American College of Sport Medicine, al menos 150 min semanales de actividad física moderada (30 min diarios durante 5 días) son útiles para obtener beneficios<sup>39</sup>. Brown et al. en 2013 destacan un enlace entre el nivel más elevado de actividad física y el menor declive cognitivo o el aumento del funcionamiento cognitivo en dominios como la memoria verbal, las funciones ejecutivas, la atención y la cognición global<sup>40</sup>. Un estudio con 1.324 casos informa sobre el mayor efecto del ejercicio moderado respecto al ligero, por una parte, y al vigoroso, por otra, para reducir el riesgo del deterioro cognitivo ligero<sup>41</sup>.

Diversos estudios aleatorizados han aumentado la actividad física en los ancianos con resultados alentadores. Por ejemplo Erickson et al. (2011) comparan a ancianos sedentarios sin demencia en un programa en el que se debe caminar con otros ancianos que hacen solo estiramientos<sup>42</sup>. El grupo que camina muestra resultados positivos, incluyendo un aumento de la capacidad cardiovascular, en la memoria de trabajo y un aumento del factor neurotrófico derivado del cerebro. En cuanto a las intervenciones sobre la habilidad cognitiva, existen indicaciones de que las actividades de estimulación cognitiva ralentizan el proceso de declive.

En consecuencia, muchos ancianos están siendo alentados para desarrollar cotidianamente actividades de estimulación cognitiva como crucigramas o juegos de cartas. Existen evidencias que señalan que una participación frecuente en actividades de estimulación cognitiva por al menos 6 h a la semana reduce el riesgo de incidencia de la demencia<sup>43</sup>. Las investigaciones han indicado que participar en estas actividades puede ser eficaz para alterar la velocidad del declive cognitivo en personas que han sido diagnosticadas de demencia<sup>44</sup>. Reijnder et al. en 2013, en una revisión sistemática realizada con 21 estudios que evaluaban la eficacia de intervenciones cognitivas, han concluido que las intervenciones de rehabilitación cognitiva pueden ser eficaces para mejorar diversos aspectos del funcionamiento cognitivo objetivo como la memoria, las funciones ejecutivas, la velocidad de elaboración, la atención, la inteligencia fluida y la percepción subjetiva del rendimiento cognitivo<sup>45</sup>.

Por lo que concierne a la dieta y los estilos de alimentación, se ha estudiado en animales los efectos de la restricción calórica, asociada a la longevidad en ratas, en menor medida en monos y aún en menor medida en el hombre<sup>46,47</sup>.

Existen algunas evidencias que afirman que la obesidad está asociada a un elevado riesgo de demencia en los individuos estudiados de forma longitudinal, y está asociada a discapacidades cognitivas en los trastornos bipolares y en la esquizofrenia<sup>48</sup>. Integradores alimenticios como la vitamina D y el ginkgo biloba no muestran beneficios para las habilidades cognitivas<sup>48,49</sup>. La dieta mediterránea está asociada a una reducción de la tasa de depresión y a un menor riesgo de declive cognitivo<sup>50,51</sup>.

Harmell et al. (2014) discuten también sobre el rol que juegan intervenciones alternativas que pueden tener un efecto complementario como el yoga y la meditación, y los estudios que ponen de relieve la influencia de aspectos psicológicos como la resiliencia y el altruismo<sup>36</sup>. Moliver et al., en 2011, en un estudio observacional con 211 mujeres de 45 a 80 años de edad, practicantes de yoga, han identificado que un aumento de la experiencia con esta disciplina predice un nivel más elevado de comportamientos psicológicos positivos, mejora de las habilidades mentales, vitalidad subjetiva y trascendencia (sentimiento de estar en unión con lo que nos rodea y con la comunidad)<sup>52</sup>. Los mismos autores han revelado también que, al aumentar la frecuencia de la práctica de yoga, aumenta el bienestar psicológico. En cuanto a la meditación, un estudio de Prakash et al., en 2012, ha comparado la ejecución cognitiva entre personas que meditan desde hace al menos 10 años y personas que no lo han hecho nunca, y encuentran que los primeros tienen un mejor rendimiento en medidas de atención, velocidad de elaboración, en la capacidad de mover la atención de un ejercicio a otro y en pruebas que implican la presencia de distractores<sup>53</sup>.

Diversos estudios han indicado también un rol importante de la red social y de la participación en actividades sociales<sup>54-56</sup>. Además, otros estudios se han centrado en el rol de las variables psicológicas de las cuales emerge el rol de la resiliencia<sup>57</sup>, de la adaptación a la discapacidad<sup>58</sup>, del optimismo<sup>59</sup>, de la sabiduría<sup>60</sup>, del altruismo y de la compasión<sup>61</sup>, todas las variables psicológicas asociadas con una buena adaptación en los ancianos y un buen nivel de bienestar.

## Quinta parte: de las críticas al modelo de Rowe e Kahn y hacia nuevos modelos

### El enfoque crítico de Katz y Calasanti (2014)

Recientemente, Katz y Calasanti analizan de forma crítica el concepto de envejecimiento de éxito, ilustrando los límites<sup>62</sup>.

Katz y Calasanti reconocen que el concepto de envejecimiento con éxito se ha difundido a lo largo de los últimos 50 años y ha cristalizado sobre todo gracias a los estudios de Rowe y Kahn. Se han asumido con rapidez los términos «gemelos» como «productive ageing», «positive ageing», «optimal ageing», «effective ageing», «independent ageing» y «healthy ageing». Aun cuando este concepto haya sido una de las principales ideas de éxito de la gerontología y haya representado un enfoque optimista para medir la satisfacción de la vida y un enfrentamiento contra el edadismo tradicional basado en el declive, este modelo presenta, según Katz y Calasanti, numerosas limitaciones empíricas y metodológicas, y también en lo referido a las asunciones teóricas sobre la idea de la elección individual y de los estilos de vida, o la reducida atención que se ha dirigido a la desigualdad social, a las diferentes posibilidades de acceder a los servicios sanitarios y con relación a aspectos relacionados con la edad<sup>62</sup>.

En cuanto a los límites metodológicos, están particularmente relacionados con la inconsistencia entre los estudios respecto a la conceptualización del envejecimiento de éxito, de su medida. Por ejemplo el trabajo de Deep y Jeste de 2006, identificaba 29 definiciones en 28 estudios, entre las cuales la mayor parte, pero no todas, hablaban de discapacidad o funcionamiento físico<sup>34</sup>. Según Katz y Calasanti esta variabilidad representa una limitación en las investigaciones sobre el envejecimiento activo y con éxito. A menudo, los investigadores responden a estas limitaciones extendiendo y adaptando los criterios para definir el envejecimiento activo de manera alternativa<sup>62</sup>.

Por ejemplo Baltes y Baltes (1990)<sup>20</sup> con el modelo SOC, se centran en el modo en el que las personas que envejecen compensan pérdidas y limitaciones. Estos aspectos ponen en evidencia elementos críticos del modelo de Rowe y Kahn, los cuales no han considerado el lado subjetivo del envejecimiento con éxito (o qué es el envejecimiento con éxito), y qué representa para las personas. Aspectos que, sin embargo, han sido afrontados por otros estudios que se han centrado en la descripción cualitativa y en la autoevaluación<sup>63</sup>.

Dillaway y Byrnes (2009) señalan que los modelos del envejecimiento activo parecen definir el éxito como un resultado en un juego que la persona gana o pierde a partir del hecho de que se haya identificado como individuo con envejecimiento activo o con éxito, sin considerar que la vida es vivida como un proceso subjetivo en el curso del tiempo y a través de diversidad de contextos y relaciones<sup>64</sup>. Cuando se tienen en consideración a los interesados directos, emerge que la discapacidad o las patologías no se perciben necesariamente como una forma de “envejecimiento no exitoso” ni el envejecimiento activo es vivido como una precondition para vivir bien, y es por este motivo que otros investigadores han introducido conceptos como el Coping u otras estrategias (Van Wagenen y colaboradores, 2013)<sup>65</sup>. La continua discrepancia entre criterios objetivos, la experiencia del individuo y las definiciones construidas por los mismos individuos en referencia al envejecimiento con éxito han llevado a los investigadores a la necesidad de tener en cuenta dimensiones subjetivas y objetivas simultáneamente, por lo que algunas personas tendrán un envejecimiento activo para ambas dimensiones, para una sola o para ninguna de ellas.

Otro tema implicado sería el de las elecciones individuales y los estilos de vida, indicados por los mismos Rowe y Kahn en 1998<sup>19</sup> como responsabilidad de la persona, consecuencia de un deseo, una planificación y un trabajo finalizado para alcanzar el envejecimiento activo. Según Katz y Calasanti, la elección individual también está condicionada y definida socialmente<sup>62</sup>. Basándose en Max Weber (1922)<sup>66</sup>, afirman que la posibilidad de mantener un estilo de vida está normalmente condicionado por la economía, que influye en las elecciones individuales, las ganancias, las diferencias de género que a su vez influye en el rédito y la posibilidad de obtener recursos y estructuras para garantizar la salud. En este sentido, los autores citan también a White Riley (1994)<sup>21</sup> que planteaba críticas al modelo de Rowe y Kahn<sup>19</sup> por no haber considerado el rol del ambiente y de la estructura social como influencia de los cambios de la vida. Katz y Calasanti (2014)<sup>62</sup> reconocen que el modelo de Rowe y Kahn<sup>19</sup> tenía como objetivo combatir algunos mitos relacionados con el envejecimiento, en particular, aquellos basados en la idea del declive. Pese a ello mantiene la idea de que el envejecimiento con éxito esté relacionado en exclusiva con minimizar el declive de la salud física y cognitiva o en las relaciones sociales y no tiene en gran consideración las fuerzas sociales que influyen en el éxito, ni las definiciones sociales del mismo éxito. Con este objetivo los autores proponen analizar nuevas visiones del envejecimiento que sean mayormente holísticas y que tengan en cuenta enfoques socioculturales más universales respecto a la visión precisa de los occidentales del concepto de envejecimiento de éxito, y citan por ejemplo una nueva visión del envejecimiento denominada «envejecimiento armonioso» de Liang y Luo (2012)<sup>11</sup>.

Otros estudios han modificado el marco dentro del cual definir el éxito, centrándose en la evaluación subjetiva y forjando un punto de partida para construir concepciones alternativas que valoran la vejez como un periodo cualitativamente diferente de la media edad y otras fases de la vida, más que un periodo de la vida definido solo por las pérdidas o la falta de éxito.

## Una categorización de las críticas al modelo de Rowe y Kahn

Martinson y Berridge, reconociendo que el concepto de envejecimiento con éxito es un concepto dominante en los estudios sobre envejecimiento, quieren analizar la influencia y las preocupaciones y las críticas dirigidas a dicho concepto desde 1987 en adelante<sup>12</sup>. En 2014 estos 2 autores realizaron una síntesis de la literatura de 30 años de búsquedas sobre el modelo de Rowe y Kahn<sup>19</sup>, y seleccionaron los artículos que contienen críticas a este modelo. Identificaron 453 artículos que hablan del modelo y 67 que contienen críticas. Dividieron las críticas en 4 grupos:

1. «Añadir y agitar»: 16 artículos reconocen que la idea de envejecimiento con éxito puede representar un modelo, pero identifican diversos límites en los modelos existentes y proponen la siguiente solución: introducir los nuevos criterios para la individualización del envejecimiento con éxito para tener en cuenta la reducida prevalencia indicada a través de los criterios actualmente disponibles, y las diferencias entre evaluación objetiva y subjetiva. Entre los criterios que se pretenden sumar, están incluidas las dimensiones fisiológica, psicológica, social y espiritual.
2. «Las voces silenciadas»: casi la mitad de las críticas se centran en la ausencia de una definición subjetiva del envejecimiento de éxito por parte de los interesados directos, y proponen una modificación relativa para introducir la perspectiva de los ancianos.
3. «Contundencia»: 14 artículos se refieren directamente a la conceptualización y a las aplicaciones de concepto de envejecimiento de éxito y discuten sobre su uso. En cuanto a las diferencias entre los artículos, podemos decir que comparten algunos puntos sobre los aspectos relativos a la presencia de un enfoque individual que implica edadismo, y el hecho de que este enfoque tenga como consecuencia influencias negativas sobre la sociedad y sobre la experiencia de vida de los ancianos. Además, critican la noción de envejecimiento con éxito y proponen individualizar referencias teóricas alternativas.

4. «Nuevas perspectivas y denominaciones»: 7 artículos rechazan los elementos base del envejecimiento con éxito, critican la noción de envejecimiento activo como un tipo de retrato surrealista de la vejez sin trastorno y sin enfermedad, y reflejan la preocupación sobre el modo en que esta visión irreal pueda contribuir a extender el edadismo e influir negativamente la posibilidad que los ancianos puedan tener para afrontar los cambios asociados a la edad.

Proponen modelos ideales alternativos que se centran en el individuo, de forma mayormente holística respecto a los modelos del envejecimiento de éxito. Estos nuevos modelos deberían tener en cuenta las pérdidas y recoger una visión espiritual y otros aspectos relacionados con el significado personal, la identidad y, a menudo, a través de influencias explícitas de filosofía oriental como el budismo.

Proponen modelos que sean más inclusivos y más universales y que den a todos los individuos la posibilidad de envejecer con dignidad.

Consideradas todas las críticas que se han dirigido al concepto de envejecimiento con éxito, Martinson y Berridge (2014) se preguntan si vale la pena continuar basándose en este concepto<sup>12</sup>. Por una parte, reconocen que este concepto ayuda a comprender qué pueden hacer las personas para aumentar la probabilidad de gozar de una buena salud (en sentido amplio) durante el proceso de envejecimiento. Por otra, los autores se preguntan qué precio hay que pagar para que esto suceda, es decir cómo una idea normativa que no tiene en cuenta las más amplias condiciones sociales y no tiene en cuenta a la mayor parte de las personas ancianas del mundo puede ayudarnos a apoyar y sostener a las personas que envejecen. Un lado positivo del concepto de envejecimiento activo es el número de investigaciones que se han generado y que, incluso, han recibido financiación, pero que podrían hacer difícil abandonar dicha visión. Todavía, según los autores, hay que preguntarse por qué este modelo ha recibido tanta atención a pesar del caos conceptual respecto a las definiciones y a sus aplicaciones. Quizá exista una influencia relacionada con la relación entre este modelo y los valores predominantes de la clase media, en la fase media de la vida, valores predominantes y fuertemente enraizados y su unión con la cultura occidental.

Parafraseando a Tornstam (1992)<sup>67</sup>, los autores afirman que el siguiente paso estará representado por la superación de los confines conceptuales de paradigmas como los del envejecimiento con éxito, que corre el riesgo de ser limitado, superados para consentir a cada persona definir por sí misma sus propias necesidades, valores, significados y también paradigmas de búsqueda. Reconocen también que no existe un modo ideal de ser anciano



y, por lo tanto, cualquier intento de construir un modelo ideal corre el riesgo de ser imperfecto. Los modelos ideales presuponen que exista un acuerdo sobre los elementos que los construyen.

La síntesis de la literatura sobre las críticas dirigidas al modelo de Rowe y Kahn (1989, 1997)<sup>19,22</sup> subraya que cualquier intento corre el riesgo no solo de ser inútil sino también de ser destructivo, con el riesgo de reducir el valor de la diversidad y de todos aquellos que están fuera de los parámetros predefinidos. Según los autores, ha llegado el momento de ir más allá del concepto de envejecimiento con éxito y ampliar los paradigmas a modelos ideales en los que se creen condiciones a través de las cuales las personas puedan envejecer como deseen<sup>12</sup>.

## Conclusiones

En este trabajo nos hemos encargado de analizar y describir la literatura sobre el envejecimiento activo y con éxito. El desarrollo de estos modelos incluye una toma de conciencia a nivel mundial del progresivo envejecimiento de la población, y de la necesidad de difundir intervenciones dirigidas a promover un envejecimiento sano y una buena calidad de vida de las mismas personas que están envejeciendo.

De los modelos puramente descriptivos se ha pasado a los modelos procesuales que analizan los predictores, las variables de medida y las estrategias útiles para promover un envejecimiento sano y activo. El modelo de Rowe y Kahn (1987, 1998)<sup>18,19</sup> ha sido central tanto en cuanto modelo de referencia como en cuanto objeto de críticas que han llevado a la formulación de nuevos modelos. Es un punto fuerte a partir del que han derivado otros enfoques y que se han utilizado para elaborar y difundir intervenciones de promoción de bienestar.

Después de casi 30 años de estudios, permanecen todavía diversos elementos susceptibles de: el primero, la misma definición de envejecimiento activo y con éxito, pero existen puntos de convergencia. Más allá de las diferentes definiciones y puntos de vista encontrados en la literatura, destaca un punto de encuentro entre la necesidad de superar visiones restringidas y los modelos basados en visiones determinadas cultural y socialmente (y, por lo tanto, no universales sino limitadas a los lugares en los que se han desarrollado), de integrar criterios objetivos con la subjetividad de las personas interesadas y promover modelos de envejecimiento que sean inclusivos y den a todas las personas la misma dignidad de envejecer<sup>12,62,68,69</sup>.

## Conflicto de intereses

Los autores declaran no tener ningún conflicto de intereses.

## BIBLIOGRAFÍA

- [1] World Health Organization.  
Health and ageing: a discussion paper.  
World Health Organization, (2002),
- [2] World Health Organization.  
Global health and aging.  
World Health Organization, (2012),
- [3] C. Ouwehand, D.T.D. de Ridder, J.M. Bensing.  
A review of successful aging models: Proposing proactive coping as an important additional strategy.  
Clin Psychol Rev., 27 (2007), pp. 873-884  
<http://dx.doi.org/10.1016/j.cpr.2006.11.003> | Medline
- [4] R.A. Pruchno, M. Wilson-Genderson, M. Rose, F. Cartwright.  
Successful aging: Early influences and contemporary characteristics.  
Gerontologist., 50 (2010), pp. 821-833  
<http://dx.doi.org/10.1093/geront/gnq041> | Medline
- [5] P. Martin, N. Kelly, B. Kahana, E. Kahana, B.J. Willcox, D.C. Willcox, *et al.*  
Defining successful aging: A tangible or elusive concept?.  
Gerontologist., (2014), pp. 1-12
- [6] R. Fernandez-Ballesteros Garcia, M.D. Zamarron Cassinello, M.D. Lopez Bravo, M.A. Molinas Martinez, J. Diez Nicolas, P. Montero Lopez, *et al.*  
Successful ageing: Criteria and predictors.  
Psych in Spain., 15 (2011), pp. 94-101
- [7] R. Fernandez-Ballesteros.  
Positive ageing: Objective, subjective and combined outcomes.  
Electron J Appl Psychol, 7 (2011), pp. 22-30
- [8] R. Fernandez-Ballesteros, R. Schettini, M. Sanatacreu, M. Angeles Molina.  
Lay concept of aging well according to age: A reanalysis.  
JAGS., 60 (2012), pp. 2172-2173
- [9] R.J. Havighurst.  
Successful aging.  
Gerontologist., 1 (1961), pp. 8-13
- [10] J.W. Rowe, R.L. Kahn.  
Successful aging.  
Random House, (1988),
- [11] J. Liang, B. Luo.  
Toward a discourse shift in social gerontology: From successful aging to harmonious aging.  
J Aging Stud., 26 (2012), pp. 327-334
- [12] M. Martinson, C. Berridge.  
Successful aging and its discontents: A systematic review of the social gerontology literature.  
Gerontologist., (2014), pp. 1-12
- [13] E. Cumming, W.E. Henry.  
Growing old: The process of disengagement.

Basic Books, (1961),

[14] R.L. Kahn.

Guest editorial on «successful aging and well-being: Self-rated compared with Rowe and Kahn.  
Gerontologist., 42 (2002), pp. 725-726

#### Medline

[15] R.L. Kahn.

Successful aging: Mith and reality. The 2004 Leon and Josephine Lecture.  
University of Michigan School of Social Work, (2004),

[16] S. Reichard, F. Livson, P.G. Petersen.

Aging and personality.

John Wiley, (1962),

[17] B.L. Neugarten.

Personality and aging process.

Gerontologist., 12 (1972), pp. 9-15

#### Medline

[18] J.W. Rowe, R.L. Khan.

Human aging: Usual and successful.

Science., 237 (1987), pp. 143-149

#### Medline

[19] J.W. Rowe, R.L. Kahn.

Reply to Letter to Editor.

Gerontologist., 38 (1998), pp. 151

#### Medline

[20] P.B. Baltes, P.B. Baltes.

Psychological perspectives on successful (proactive) aging: Selective optimization with compensation.

Successful aging: Perspective from the behavioural sciences.,

[21] Riley MW, Riley JW. Structural lag: Past and future. En: Riley MW, Kahn RL, Foner A (Eds.). Age and structural lag. New York: Wiley; 1994. p. 15-36.

[22] C.D. Ryff.

Happiness is everything, or is it? Explorations of the meaning of psychological well-being.

J Pers Soc Psychol, 57 (1989), pp. 1069-1081

[23] N. Steverink, S. Lindenberg, J. Ormel.

Towards understanding successful ageing: Patterned change in resources and goals.

Ageing Soc., 18 (1998), pp. 441-467

[24] J. Heckhausen, R. Schulz.

A lifespan theory of control.

Psychol Rev., 102 (1995), pp. 284-304

#### Medline

[25] J. Brandstadter, D. Wentura, W. Greve.

Adaptive resources of the aging self: Outlines of an emergent perspective.

Int J Behav Dev., 16 (1993), pp. 323-349

[26] C. Wrosch, M.F. Scheier, G.E. Miller, R. Schulz, C.S. Carver.

Adaptive self-regulation of unattainable goals: Goal disengagement, goal re-engagement and subjective well-being.

Pers Soc Psychol Bull, 29 (2003), pp. 1494-1508

<http://dx.doi.org/10.1177/0146167203256921> | Medline

[27] M.W. Riley.

Letter to the editor.

Gerontologist., 38 (1998), pp. 151

#### Medline

[28] E. Kahana, B. Kahana.

Conceptual and empirical advances in understanding aging well through proactive adaptation.

Adulthood and aging, research on continuities and discontinuities., pp. 18-40

[29] E. Kahana, B. Kahana.

Successful aging among people with HIV/AIDS.

J Clin Epidemiol., 54 (2001), pp. s53-s56

#### Medline

[30] World Health Organization.

Healthy ageing.

World Health Organization, (1990),

[31] D. Paulson, M.E. Bowen, P.A. Lichtenberg.

Successful aging and longevity in older old women: The role of depression and cognition.

J Aging Res, (2012),

[32] U. Lher.

Socio-Psychological correlates of longevity.

Annu Rev Gerontol Geriatr, 3 (1982), pp. 102-147

[33] J. Siegrist, M. Wahrendorf.

Quality of work, health, and retirement.

Lancet, 374 (2004), pp. 1872-1873

[http://dx.doi.org/10.1016/S0140-6736\(09\)61666-4](http://dx.doi.org/10.1016/S0140-6736(09)61666-4) | Medline

[34] N.M. Peel, R.J. Mc Clure, H.P. Bartlett.

Behavioural determinants of health ageing.

Am J Prev Med., 28 (2005), pp. 298-304

<http://dx.doi.org/10.1016/j.amepre.2004.12.002> | Medline

[35] C.A. Depp, D.V. Jeste.

Definitions and predictors of successful ageing: A comprehensive review of larger quantitative studies.

Am J Geriatr Psychiatry, 14 (2006), pp. 6-20

<http://dx.doi.org/10.1097/01.JGP.0000192501.03069.bc> | Medline

[36] A.L. Harmell, D. Jeste, C. Deep.

Strategies for successful aging: A research update.

Curr Psych Rep., 16 (2014), pp. 476-482

[37] B. Kirkpatrick, E. Messias, P.D. Harvey, E. Fernandez-Egea, C.R. Bowie.

Is schizophrenia a syndrome of accelerated aging?.

Schizophr Bull., 34 (2008), pp. 1024-1032

<http://dx.doi.org/10.1093/schbul/sbm140> | Medline

[38] C.K. Chang, R.D. Hayes, G. Perera, M.T. Broadbent, A.C. Fernandes, W.E. Lee.

Life expectancy at birth for people with serious mental illness and other major disorders from a secondary mental health care case register in London.

Plos One., 6 (2011), pp. e19590

<http://dx.doi.org/10.1371/journal.pone.0019590> | Medline

[39] W.J. Chodzko-Zaiko, D.N. Proctor, M.A. Fiatarone Singh, C.T. Minson, C.R. Nigg, G.J. Salem.

American College of Sport Medicine position stand. Exercise and physical activity for older adults.

Med Sci Sport Exerc, 41 (2009), pp. 1510-1530

[40] B.M. Brown, J.J. Peiffer, R.N. Martins.

Multiple effects of physical activity on molecular and cognitive signs of brain aging: Can exercise slow neurodegeneration and delay's Alzheimer disease?.

Mol Psychiatry, 18 (2013), pp. 864-874

<http://dx.doi.org/10.1038/mp.2012.162> | Medline

[41] Y.E. Geda, R.O. Roberts, D.S. Knopman, T.J. Chrisrianson, V.S. Pankrats, R.J. Ivnik.

Physical exercise, aging and mild cognitive impairment: A population-base study.

Arch Neurol., 67 (2010), pp. 80-86

<http://dx.doi.org/10.1001/archneurol.2009.297> | Medline

[42] K.I. Erickson, M.W. Voss, R.S. Prakash, C. Basak, A. Szabo, L. Chaddock, *et al.*

Exercise training increase size of hippocampus and improves memory.

Proc Natl Acad Sci U S A., 108 (2001), pp. 3017-3022

<http://dx.doi.org/10.1073/pnas.1015950108> | Medline

[43] T.F. Hughes, C.C. Chang, J. Vander Bilt, M. Ganguli.

Engagement in reading and hobbies and risk of incident dementia: The MoVIES project.

Am J Alzheimers Dis Other Demen, 25 (2010), pp. 432-438

<http://dx.doi.org/10.1177/1533317510368399> | Medline

[44] J.A. Pillai, C.B. Hall, D.W. Dickson, H. Buschke, R.B. Lipton, J. Verghese.

Association of crossword puzzle participation with memory decline in persons who develop dementia.

J Int Neuropsychol Soc, 17 (2011), pp. 1006-1013

<http://dx.doi.org/10.1017/S1355617711001111> | Medline

[45] J. Reijnders, C. van Heugten, M. van Boxtel.

Cognitive interventions in healthy older adults and people with mild cognitive impairment: A systematic review.

Ageing Res Rev, 12 (2013), pp. 263-275

<http://dx.doi.org/10.1016/j.arr.2012.07.003> | Medline

[46] M.D. Piper, L. Partridge, D. Raubenheimer, S.J. Simpson.

Dietary restriction and aging: A unifying perspective.

Cell Metab., 14 (2011), pp. 154-160

<http://dx.doi.org/10.1016/j.cmet.2011.06.013> | Medline

[47] I. Imayana, C.M. Ulrich, C.M. Alfano, C. Wang, L. Xiao, M.H. Wener.

Effects of a caloric restriction weith loss diet and exercise on infiammatory biomarkers in overweight/obese posmenopausal women: A randomized controlled trial.

Cancer Res., 72 (2012), pp. 2314-2316

<http://dx.doi.org/10.1158/0008-5472.CAN-11-3092> | Medline

[48] C.A. Deep, M. Strassing, B.T. Mausbach, C.R. Bowie, P. Wolyniec, M.H. Thornquist.

Association of obesity and treated hypertension and diabetes with cognitive ability in bipolar disorder and schizophrenia.

Bipolar Disord, (2014),

[49] B. Vellas, N. Coley, P.J. Ousset, G. Berrut, J.F. Dartigues, B. Dubois.

Long term use of a standardised ginkgo biloba extract for the prevention of Alzheimer's disease (guide age): A randomised placebo-controlled trial.

Lancet Neurol, 11 (2012), pp. 851-859

[http://dx.doi.org/10.1016/S1474-4422\(12\)70206-5](http://dx.doi.org/10.1016/S1474-4422(12)70206-5) | Medline

[50] A. Sanchez-Villegas, M. Delgado-Rodriguez, A. Alonso, J. Schlatter, F. Lahortiga, L.S. Majem.

Association of the Mediterranean dietary pattern with the incidence of depression: The Seguimiento Universidad de Navarra (SUN) color.

Arch Gen Psychiatry, 66 (2009), pp. 1090-1098

<http://dx.doi.org/10.1001/archgenpsychiatry.2009.129> | Medline

[51] N. Scarmeas, Y. Stern, R. Mayeux, J.J. Manly, N. Schupf, J.A. Luchsinger.

Mediterranean diet and mild cognitive impairment.

Arch Neurol., 66 (2009), pp. 216-225

<http://dx.doi.org/10.1001/archneurol.2008.536> | Medline

[52] N. Moliver, E. Mika, M. Chartrand, R. Haussman, S. Khalsa.

Yoga experience as a predictor of psychological wellness in women over 45 years.

Int J Yoga, 6 (2013), pp. 11-19

<http://dx.doi.org/10.4103/0973-6131.105937> | Medline

[53] R. Prakash, P. Rastogi, I. Dubey, P. Abhishel, S. Chaudhury, B.J. Small.

Long term concentrative meditation and cognitive performance among older adults.

Neuropsychol Dev Cogn B Aging Neuropsychol Cogn, 19 (2012), pp. 479-494

<http://dx.doi.org/10.1080/13825585.2011.630932> | Medline

[54] K.E. Cherry, E.J. Walker, J.S. Brown, J. Volaufosa, L.R. Lamotte, D.A. Welsh.

Social engagement and health in younger, older, and oldest-old adults in the Louisiana Healthy Aging Study (LHAS).

J Appl Gerontol, 32 (2013), pp. 51-75

<http://dx.doi.org/10.1177/0733464811409034> | Medline

[55] L. Ellwardt, T.G. van Tilburg, M.J. Aartsen.

The mix matters: Complex personal networks relate to higher cognitive functioning in old age.

Soc Sci Med, 9 (2014),

[56] C.M. Masi, H.Y. Chen, L.C. Hawkley, J.T. Cacioppo.

A meta-analysis of interventions to reduce loneliness.

Pers Soc Psychol Rev, 15 (2011), pp. 219-266

<http://dx.doi.org/10.1177/1088868310377394> | Medline

[57] D.V. Jeste, G.N. Savla, W.K. Thompson, I.V. Vahia, D.K. Glorioso, B.W. Palmer.

Association between older age and more successful aging: Critical role of resilience and depression.

Am J Psychiatry, 170 (2013), pp. 188-196

<http://dx.doi.org/10.1176/appi.ajp.2012.12030386> | Medline

[58] P.B. Baltes, M.M. Baltes.

Successful aging: Perspectives from the behavioural sciences.

Cambridge University Press, (1993),

[59] H. Engberg, B. Jeune, K. Andersen-Ranberg, T. Martinussen, J.W. Vaupel, K. Christensen.

Optimism and survival: Does and optimistic outlook predict better survival at advanced ages? A twelve-year follow-up of Danish nonagenarians.

Aging Clin Exp Res, 25 (2013), pp. 517-525

<http://dx.doi.org/10.1007/s40520-013-0122-x> | Medline

[60] K.J. Bangen, T.W. Meeks, D.V. Jeste.

Defining and assessing wisdom: A review of literature.

Am J Geriatr Psychiatry, 21 (2013), pp. 1254-1266

<http://dx.doi.org/10.1016/j.jagp.2012.11.020> | Medline

[61] R.C. Moore, D.J. Moore, W. Thompson, I.V. Vahia, I. Grant, D.V. Jeste.

A case-controlled study of successful aging in older adults with HIV.

J Clin Psychiatry, 74 (2013), pp. e417

<http://dx.doi.org/10.4088/JCP.12m08100> | Medline

[62] S. Katz, T. Calasanti.

Critical perspectives on successful aging: Does it “appeal more than it illuminates”?

Gerontologist., 55 (2015), pp. 26-33

<http://dx.doi.org/10.1093/geront/gnu027> | Medline

[63] S. Torres, G. Hammarstrom.

Successful aging as an oxymoron: Older people – with and without home-help care –talk about what aging well means to them.

Int J Ageing and Later Life., 4 (2009), pp. 23-54

[64] H.D. Dillaway, M. Byrnes.

Reconsidering successful aging: A call for renewed and expanded academic critiques and conceptualizations.

Journal of Applied Gerontology., 28 (2009), pp. 702-722

[65] A. Van Wagenen, J. Driskell, J. Bradford.

I’m still raring to go’: Successful aging among lesbian, gay, bisexual and transgender older adults.

J Aging Stud., 27 (2013), pp. 1-14

<http://dx.doi.org/10.1016/j.jaging.2012.09.001> | Medline

[66] M. Weber.

Classes, status group and partie.

Weber: Selection in translation, pp. 43-56

[67] L. Tornstam.

The Quo vadis of gerontology: On the scientific paradigm of gerontology.

Gerontologist., 32 (1992), pp. 318-326

Medline

[68] T.D. Cosco, A.M. Prina, J. Perales, B.C. Stephan, C. Brayne.

Lay perspectives of successful ageing: A systematic review and meta-ethnography.

BMJ, Open., (2013),

[69] T.D. Cosco, A.M. Prina, J. Perales, B.C. Stephan, C. Brayne.

Whose “successful ageing”? Lay and research-driven conceptualisations of ageing weel.

Eur J Psychiatry, 28 (2014), pp. 124-130

**C** Ya en 1951 había hablado de envejecimiento activo y había propuesto que el envejecimiento activo debería ser considerado muy pronto en el curso de la vida: una vida feliz de las personas mayores debería ser el resultado y la recompensa de haber llevado una buena vida.

**D** Según Kahn (2002, 2004)<sup>14,15</sup> la reducción de la implicación es una parte inevitable del proceso de envejecimiento, pero no es la tarea principal.

**E** En el artículo de 2004, Kahn describe el modo casual en el que se introduce en este ámbito de investigación: mientras pensaba jubilarse de la universidad y ocuparse de sus intereses de bricolaje, lo llamaron para hablar de sus investigaciones sobre este tema, y de aquí nace el interés por la gerontología y, por lo tanto, empezó a participar en los estudios de la MacArthur Foundation. La elección del grupo de trabajo fue hacer algo nuevo juntando a un equipo de investigadores, genetistas, epidemiólogos, psicólogos, sociólogos y llevar a cabo investigaciones en el campo de la promoción del envejecimiento no patológico<sup>15</sup>.

F Seguidamente veremos una reciente síntesis de la literatura sobre críticas dirigidas al modelo de Rowe y Kahn, después de más de 25 años de su formulación, que revela 4 categorías de críticas<sup>12</sup>.

G Steverink et al. (1998)<sup>23</sup> afirman, por el contrario, que un modelo de envejecimiento activo debería incluir los objetivos que las personas pueden adquirir para identificar el concepto de éxito de forma objetiva. En la base de la teoría de la función de la producción social, estos autores afirman que el bienestar físico y el bienestar social son 2 objetivos universales. La consecución de estos 2 objetivos depende de la adquisición de objetivos instrumentales de primer nivel: para adquirir el bienestar físico, la comodidad y la estimulación con necesarios; mientras que el afecto y la confirmación conductual y el estado son necesarios para alcanzar el bienestar social. Este modelo tiene en cuenta objetivos individuales con el fin de conseguir objetivos instrumentales. Todavía permanecen cuestiones que ellos proponen como objetivos de nivel más elevado, en particular, los objetivos instrumentales: son universales y no están influidos por la norma.

H El modelo SOC y el del *coping* proactivo se integran en el sentido de que preparan para los eventos estresantes y facilitan la optimización o la compensación sucesiva frente al evento estresante. En cuanto al *coping* proactivo, puede conservar recursos importantes que contribuyen al bienestar subjetivo<sup>3</sup>.



**2022.04. Anexo 7.**

Valparaíso, 20 de abril de 2022.

Señor

XXXXXX XXXXXXXXXXXX

Organización de Personas Mayores

Ciudad

Presente

De nuestra especial consideración:

Me es especialmente grato saludarle y compartir con usted los desafíos que hemos asumido recientemente en la Comisión Especial del Adulto Mayor del Senado de la República, donde fui elegido nuevamente presidente de dicha instancia. Dicha Comisión es el grupo de trabajo que en el Senado se encarga de analizar, legislar y despachar sobre los distintos proyectos de ley que tengan relación con las personas mayores.

En la actualidad, la Comisión se encuentra abocada a perfeccionar el Proyecto de Ley de Envejecimiento Positivo y Protección de las Personas Mayores (Nº de Boletín 13822-07), que pretende garantizar su vida saludable y su bienestar; potenciar y promover la inclusión social, económica y política, independiente de su edad; e, impulsar proyectos para lograr que las ciudades y los asentamientos humanos sean inclusivos, seguros y sostenibles para las personas mayores, eliminando las barreras de acceso y se promueva su participación social.

Para lograr dichos objetivos, el proyecto se centra en establecer normas para lograr tres objetivos principales:

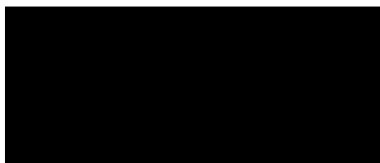
1. Impulsar el Envejecimiento Positivo para que los chilenos y chilenas enfrenten de manera más favorable esa etapa crucial de la vida de las personas, mediante una Política Nacional del Envejecimiento, en cuya definición, contenido y actualización participarán todas las organizaciones de personas mayores, así como las entidades vinculadas con su atención y otras instituciones que se preocupan de ellos, coordinados por los órganos competentes del Estado.
2. Establecer condiciones que permitan el Cuidado Integral de las Personas Mayores, así como la creación de una modalidad de trabajo flexible para ellos, reconociendo y respetando la experiencia de la tercera y cuarta edad. Y,
3. Fortalecer la institucionalidad del Estado centrada en el Adulto Mayor, como son el actual Servicio Nacional del Adulto Mayor SENAMA y todos los mecanismos de participación a nivel nacional, regional y comunal.

Dado que el proyecto queremos enriquecerlo con sus comentarios, apreciaremos que usted y su organización nos envíe sugerencias e indicaciones para

incorporarlas al mismo, especialmente si se trata de materias que pudieren haber quedado fuera del texto. Asimismo, para recoger nuevos comentarios, solicitaremos ampliar el plazo de modo que el texto definitivo de la futura ley contenga todos los puntos que sea de interés para los adultos mayores..

No dude en enviarnos comentarios y observaciones, si su organización quisiera entregarlos, a nuestro email de contacto [dsandoval@senado.cl](mailto:dsandoval@senado.cl) o a nuestro teléfono en la oficina de Valparaíso es 32-250478. También, si tiene alguna duda o comentario que quiera entregarnos, nuestros asesores Mauricio Anacona y Nicolás Starck lo atenderán en el mismo número ya indicado.

.  
Sin otro particular y quedando a la espera de su contacto, le saluda muy atentamente,



David Sandoval Plaza  
Senador, Presidente Comisión Especial del Adulto Mayor

**REUNIÓN CON SENADOR SANDOVAL. Más Asesores Patricio Ulloa y Sebastián Puebla.**

**Lunes 25 Abril 2022. 12.10 - 12.40 horas.**

**Tema: Lineamientos propuesta previsional desde punto de vista político.**

1. Senador solicita confeccionar documento con 15 puntos, de dos o tres líneas básicas por punto, respecto de una propuesta de reforma previsional que represente a nuestro sector, que firmen los senadores que quieran firmar para alcanzar un acuerdo político en la materia.
2. Podemos tomar algunas ideas que se obtengan de reforma propuesta por anterior gobierno y tomar la realidad del actual gobierno, bajo nuestras ideas: libertad, seguro de longevidad, aporte del empleador.
3. Sugiere hacer cinco o seis temas gruesos, que lo puedan suscribir para que sean las líneas.
4. Sin embargo, ser inteligente, e incluir al segmento de las personas que se quedarán al margen del modelo actual. Por ejemplo:
  - a. Crear fondos con excedentes para financiar beneficios, acreencias, rezagos, herencias.
  - b. Seguro de dependencia.
  - c. Perseguidora.
5. Estudiar mecanismo para reconocer aumentos de pensión a familias que financiaron la educación de sus hijos y que no tuvieron CAE.
  - a. Condonación del CAE. Debiéramos hacer un 47 ter para las pensiones más bajas, así como el 47 bis para altas rentas. Estudiar estímulos a ingresos bajos.
  - b. Aquellas personas que no pudieron ahorrar porque tuvieron que financiar, debiera haber un plan de estímulos, como el CAE, debiera haber una compensación. A quienes asumieron el costo de la educación de los hijos. Estudiar compensación porque no pudieron ahorrar.
6. Llamar a Francisco del Río en una propuesta política.
7. Meta: próximo lunes tener un documento para compartir con bancada.

Coyahique y Colina, 25 de abril de 2022.

## **MINUTA BORRADOR REUNIÓN COM. MIXTA PRESUPUESTOS. Martes 19-Abril-22. 15.15 hrs.**

1. Presidencia de J. A. Coloma Senador (después de un breve intercambio de opiniones cuestionando esa presidencia -para marcar el punto de diferencia-). Senadores y Diputados de Comisión.
2. Presentación del Consejo Fiscal Autónomo. Vicepresidente presenta. Es una entidad relativamente nueva, creado por ley y su mandato es contribuir a la gestión responsable del gobierno central. Es la sexta vez que vienen. Foco en la sostenibilidad fiscal.
  - a. Mensaje del CFA. En últimos años Chile ha vivido una situación especial, incluyendo el Estado. Destaca que se debe recuperar la regla de cuidado fiscal. Se ha vivido el mayor desvío desde las metas establecidas. En 2021 se había permitido hasta 1,1, después se subió a 4,1% y finalmente subió al 11%. Deuda bruta hoy es del 36% del PIB y se triplicó en 3 en los últimos tres años. El pago de interese se duplicó en los últimos tres años, Llegando a 2.710 US\$ millones.  
 Al ser Chile una economía emergente, as exigencias para obtener financiamiento es más alto que país desarrollado.  
 El esfuerzo fiscal para enfrentar la pandemia fue más alto significativamente que en años anteriores.  
 Recomendaciones de CFA: i) distinguir gastos transitorios de definitivos (de necesidades permanente de las permanentes Publicó una minuta con los gastos que permite monitorear cifras para retirarlas de mejor manera; conservar un nivel mínimo de fondos soberanos (se definió que debe existir cierto nivel de ahorros); y, iii) iniciar un proceso de convergencia, realista pero emergente (Si no se hace, se corren riesgos de acceso al crédito. Se ha acogido que este año se baja el gasto de un 26%, con disminución de gasto alto).  
 Se debe monitorear la desaceleración.  
 El ajuste relevante del gasto en 2022 permitirá ajustes posteriores más graduales en los próximos años. Fue importante la rebaja del gasto este año.  
 En todo caso, el CFA advierte que se deben cambiar las políticas que se han usado hasta ahora, que sean políticas que afecten la oferta y no la demanda. El Programa Chile Apoya va en línea con lo sugerido.  
 Luego, los desafíos son altos pues hay riesgos que deben evitarse.  
 Recomienda en ese contexto 10 medidas:
    - Las metas de balance estructural de 2022 deben concretarse en medidas directas para seguir bajando el gasto.
    - Los supuestos de escenario macroeconómico se han revisado.
    - Revertir las medidas transitorias.
    - Monitorear la reciente desaceleración.
    - Prevenir la generación de mayores presiones al gato, como los retiros.
    - Monitorear los pasivos fiscales. Por ej, FOGAPE, fondos para pequeños empresarios.
    - Analizar los niveles de los fondo soberano.
    - Establecer una planificación para abordar los desafíos metodológico que se han definido en la regla de Balance Estructural.
    - Complementar la regla de balance estructural con un ancla fiscal definido.
    - Fortalecer la regla fiscal para contar con reglas de escape.

En materia de balance estructural, las reglas deben controlarse con reglas fiscales adhoc:

- Continuar fortaleciendo las reglas que se han dado a conocer a la Convención.
- Además, en el plano legal, hay un proyecto que modifica la ley 20128 que fortalece y robustece las reglas.

3. Terminada la exposición, presidente Coloma deja tiempo para opiniones y consultas de los congresales de la Comisión. Opiniones:
  - a. Diputado Jorge Brito. Consulta y recomienda que se construyan indicadores que entreguen información más certera sobre el financiamiento y gasto del Estado.
  - b. Diputado Barrera. Sobre punto 3 que eliminan las medidas excepcionales.
  - c. Senador Lagos: Valora el CFA y su rol cumplido especialmente respecto de criticar al presupuesto 2022. También resalta que CFA ha sido bien.
  - d. Sen. García. Felicita. Destaca alerta que señala el CFA. No solo del aparato central sino que de otros organismos públicos.
  - e. Dip. Bianchi. Ver efecto de guerra.
  - f. S. Coloma. Efecto del deterioro en clasificación de riesgo y mayor pago de intereses.
4. Responde el Representante CFA.
  - a. Sobre indicadores. Primero: indicador Deuda a PIB. Deuda bruta prudente es un 3% del PIB. Otro deuda neta: deuda bruta menos activos del tesoro Público. Otro: clasificaciones de riesgo; otro el spread soberano. También otras CFA hacen informes simples para que se entienda.
  - b. Qué revertir de las medidas extraordinarias en pandemia. Las necesidades permanentes requieren respuesta permanentes. La medida es uso del FES.
  - c. La sostenibilidad fiscal no significa que siempre se esté recortando el gasto fiscal. Lo que dice es que si es gasto permanente, fuente permanente.
  - d. Estimación por pago de intereses (actualizar modelo y proyecciones). Con las cifras anteriores en 2030 el gasto en intereses sería 1,5 puntos del PIB: Hace 10 o 15 era solo 0,4 puntos del PIB.
  - e. Para analizar otras fuentes de gasto fiscal fuera de lo central, dedica que se debe diferenciar gasto cuasi fiscal. Hay que monitorear ese mecanismo.
  - f. Precio del cobre en el presupuesto, la política se guía por balance estructural pro lo que no importan tanto variaciones cíclicas sino mas bien movidas estructurales, con una mirada de 10 años en precio cobre. En agosto se reunirá el Comité para mirar esa proyección. También ha ido cambiando mirada 1 centavo de cambio de precio es 1 centavo era 60 millones, ahora es 20 millones variación de 1 centavo.
  - g. A la Convención se hicieron llegar dos informes, que también se compartieron con el Congreso: Uno destaca el principio de sostenibilidad fiscal, el que en todo caso no determina ningún tipo de tamaño del Estado, e independiente del modelo de éste. También señala que se planteó que se requieren normas que viabilicen la operatividad y responsabilidad de las autonomías (futuras regiones), las reglas sobre estados regionales; participación en tributos, etc. Hay instituciones que deben velar por esta mirada. No sugirió que exista la CFA en la eventual nueva Constitución.

Valparaíso, 19 abril 2022.

**MINUTA DE REUNIÓN CON ASESORES OFICINA SENADOR SANDOVAL, LUNES 11.00 HORAS.  
MAURICIO, SEBASTIÁN Y NICOLÁS.**

1. Nicolás envió lista de reuniones de la semana, que Sebastián compartió al equipo.
2. Al documento le falta la planificación de la reunión de la Comisión de Régimen Interior, la cual en principio sesionará miércoles.
3. En otra materias, Sebastián percibe que habrá dificultad para generar recuperación de gastos por material de impresión. Es una decisión que podría tener su origen en establecimiento de ciertas reglas mayores a Senadores. Hasta ahora no se puede rendir gastos de imprenta.
4. Planilla a seguir. No incorporar a don David como regla general, salvo en temas estratégicos y presupuestarios, donde las reuniones serán sucesivas pues se requiere en principio apoyo.
5. Mauricio dice que seamos flexibles. Sin tantas reglas. Por ejemplo Estallido Social. El ritmo legislativo. Nicolás le señala que debiéramos tener una rutina más o menos estricta, aunque cumplible. Por ejemplo, todos los lunes a las 10.30 AM, incluyendo al equipo de Aysén.

Se termina reunión Lunes 11.45 Am.

**MINUTA DE REUNIÓN ASESORES CON SENADOR DAVID SANDOVAL, MARTES 12.30 HORAS.  
SENADOR CON ASESORES MAURICIO, SEBASTIÁN Y NICOLÁS.**

1. **Introducción.** Senador acaba de asumir Presidencia de Comisión Especial del Adulto Mayor. Temas que se derivan de esa elección:
  - a. Posiblemente se agregue Discapacidad como materia de la Comisión (propuesta S. Keitel).
2. **Revisión Tema de interés en Adulto Mayor..**
  - a. Identificación de posibles Indicaciones a Proyecto de Ley de Envejecimiento Positivo.
    - i. Se había aprobado en general y en particular en la Sala. Pero se recogerán nuevamente indicaciones hasta el cinco de mayo de 2022.
    - ii. David pide llamar a Carolina Goic, interesada en articular iniciativas para impulsar temas Envejecimiento Positivo.
    - iii. Mauricio informa de observaciones planteadas al proyecto de Envejecimiento por una Fundación interesada en tema de Defensoría de las Personas Mayores.
      - Crítica falta enfoque de derechos humanos;
      - no existe robustecimiento de la política;
      - trata la política como tema homogéneo;
      - débil institucionalidad.Se debate sobre alcance de esas críticas.  
David pide que identifiquemos temas nuestros para agregarlos como indicaciones.
  - b. Levantar y estudiar los siguientes puntos en el proyecto.
    - Montepíos.
    - Política nacional, temas género (pensiones que benefician a mujeres.
    - Salud mental para AM.
    - Sistema Nacional de la Dependencia.
    - Equipamiento.
    - Trabajo de PM.
    - Tratar de sacar de la reforma de pensiones la parte de dependencia.
    - Cultura del Envejecimiento (15 años), caso Costa Rica.
    - Educación técnica y universitaria para AM que quieran reconvertirse, tecnologías.
    - Tema Edificios y accesibilidad, adaptabilidad.
    - Temas discriminación por edad.
  - c. Tomar proyectos de resolución y generar proyectos de indicación.
  - d. El trabajo legislativo debe incluir detalles en la región. No solo nacional.
  - e. Generar vínculos con Fundación JC Molina, con personeros como Hugo Guíñez, etc. Para levantar nuevas observaciones al proyecto. Hacer un conversatorio preciso a corto plazo.
  - f. Enviar a organizaciones, etc. Y comentar de esta fase de levantamiento de indicaciones.
  - g. Tema elección y AM.
3. **Vivienda:** fijar un criterio para el trabajo.

4. **Previsión Social.**
  - a. Retiros con sentido.
  - b. Actualizar información de promedios existentes. APV. Ahorros previsionales. Actualizar cuadros.
5. **Temas Hipoteca Revertida.**
  - a. Destacar contrasentido de recursos de pensiones para pagar vivienda y no al revés.
6. **Eliminación condonación del CAE.**
7. **Temas de procedimientos. Sebastián conectará siempre a estas reuniones a los profesionales Patricio y Nancy del equipo que están en Aysén.**

Terminó 13.50 aprox.



**MINUTA BORRADOR**  
**REUNIÓN EQUIPO OFICINA PARLAMENTARIA SENADOR DAVID SANDOVAL. JUEVES 14 ABRIL**  
**2022. 10.15 horas.**

1. Asisten: Sebastián Puebla, Patricio Ulloa, Nancy, Mauricio Anacona, Nicolás Starck.
2. Introducción. Sebastián expone motivo de la reunión: coordinar las acciones del equipo, tanto en Valparaíso como Aysén, para lograr mayor eficacia en los compromisos y esfuerzos así como ampliación de la cobertura. En particular, conocer alcance de reunión realizada viernes pasado en Coyahique para analizar desarrollo productivo.
3. Patricio explica sobre la reunión.
  - a. Asistieron Senador y él. La reunión fue convocada por los gremios, especialmente el sector pesquero y entre 60 a 70 dirigentes, incluidos CCHC, Turismo y Comercio, no solo pesca y salmones.
  - b. Habían dos diputados: Calisto y Raphael.
  - c. En un par de semanas se levantarán las propuestas, a cargo de Héctor Canales, de la Multigremial.
  - d. Hay una preocupación grande en el proyecto de constitución, donde hay una oportunidad para la Oficina y la propia UDI, de generar reuniones. La primera se realizará el 12 de mayo.
  - e. Llamó la atención la relevancia que le dieron los asistentes. Será bueno que también se intercambien opiniones en el equipo, incluyendo la propuesta de ayer, de eliminar el Senado.
4. Los comentarios sobre la reunión de la Multigremial y sobre elaboración proyecto de Constitución.
  - a. Sebastián señala que es importante tener las propuestas que surjan de esta reunión, dado que Senador está en Comisión Mixta de Presupuesto, espacio que permitiría plantear alguna propuesta, o acuerdo, etc. Mauricio debiera estar atento a las opciones que surgen.
  - b. Mauricio propone: plantear propuestas usando instrumentos ya existentes; desarrollar proyectos relacionados con zonas extremas; y, enfocar desarrollo productivo en las regiones extremas.
  - c. Respecto del tema constitucional, Sebastián señala que en otra comisión se comenzó a analizar el impacto de la nueva constitución que elabora la Convención.
  - d. Respecto de la propuesta de eliminar el Senado, hay un impacto personal e institucional. ¿Qué tanto permea en la ciudadanía el trabajo que hacen los parlamentarios?. A nosotros nos incumbe que los senadores UDI puedan tener una voz más relevante, aunque no se sabe la reacción todavía. Anoche se elaboró un borrador de declaración para ser institucionalizada en la UDI, lo que es contraproducente para la motivación del trabajo partidario y sectorial.
  - e. Es importante la actividad que se realizará el 12 de mayo, donde asistirán Giovanni Calderón y Max Pavez, es convocada por la UDI, para explicar estado del proceso constitucional y las observaciones que surgen.
  - f. Patricio comenta que aún debe organizarse la posición y manifestar la opinión.
  - g. Mauricio destaca que otros partidos ya están organizando respuestas y opiniones al respecto. Y destaca la frialdad en la respuesta.

- h. Sebastián señala que la UDI aún está esperando otros antecedentes para plantear su posición. Pero, ¿quién mejor que la UDI?. También señala que, mientras compartía una historia en Instagram de don David, observó que la posición de la ex presidenta UDI fue poco estratégica. El Senador estaría complicado por la baja intensidad de la respuesta de la Bancada. Ayer se preparó una respuesta pero que no ha sido tomada por la bancada.
- i. Nancy muestra la agenda de reuniones y compromisos establecidos hasta hoy.
  - i. Falta la reunión del 12 de mayo, la que incorporará aunque falten detalles. También faltan actividades de la semana distrital. En principio se desarrollará en Hotel Diego de Almagro.
  - ii. Patricio comenta sobre la agenda: se agregarán actividades de Adulto Mayor. Seremía de Vivienda, saludo de CCHC.
  - iii. El lunes 25 el tema vivienda con director de Serviu. El 26 salida a terreno con Carabineros y reuniones con adultos mayores.
  - iv. El 27 está el aniversario de Carabineros. Y eventualmente ir a Puerto Cisnes, dormir allá y el 28 tener actividades allá. Se perfeccionará con don David, que viaja hoy a Coyahique.
  - v. Incorporar en ese pueblo reunión con sector pesca, y caso social de Ruth Cárdenas, quien tiene un terreno que está en litigio con sector público (vive a 5 km de Puerto Cisnes).
  - vi. Volverían el 28 tarde noche.
  - vii. Sebastián señala que vamos a tener protocolo para enviar saludos por aniversarios de organizaciones. Por ejemplo, Carabineros.
- j. Mauricio muestra primera versión de planilla para organizar trabajo de la Oficina Parlamentaria.
  - i. Sobre temas de Adultos Mayores: Sebastián señala que se está confeccionando carta para comunicar la designación de presidente de la CEAM en el Senado.
  - ii. Sobre temas con Enfoque Regional: debemos ser capaces de generar iniciativas originadas en necesidades de la región. Por ejemplo:
    - Iniciativas para frenar extracción de productos del mar contaminados que pueden causar muerte de personas.
    - Internet y otras.
    - En Comisión Pesca hoy estamos mal parados (3 de la región de Los Lagos).
    - Ley de suelos, aunque no ha opinado, importa porque es relevante por el impacto en cambio de destino de uso de suelos.
    - Sebastián pide ver posibilidad de que Mauricio pueda acceder o tener conclusiones sobre materias tratadas en reunión con CCHC. Patricio intentará.

2. Termina reunión 11.32 AM.

## **REUNIÓN CON SENADOR SANDOVAL. Más Asesores Patricio Ulloa y Sebastián Puebla.**

**Lunes 25 Abril 2022. 12.10 - 12.40 horas.**

### **Tema: Lineamientos propuesta previsional desde punto de vista político.**

1. Senador solicita confeccionar documento con 15 puntos, de dos o tres líneas básicas por punto, respecto de una propuesta de reforma previsional que represente a nuestro sector, que firmen los senadores que quieran firmar para alcanzar un acuerdo político en la materia.
2. Podemos tomar algunas ideas que se obtengan de reforma propuesta por anterior gobierno y tomar la realidad del actual gobierno, bajo nuestras ideas: libertad, seguro de longevidad, aporte del empleador.
3. Sugiere hacer cinco o seis temas gruesos, que lo puedan suscribir para que sean las líneas.
4. Sin embargo, ser inteligente, e incluir al segmento de las personas que se quedarán al margen del modelo actual. Por ejemplo:
  - a. Crear fondos con excedentes para financiar beneficios, acreencias, rezagos, herencias.
  - b. Seguro de dependencia.
  - c. Perseguidora.
5. Estudiar mecanismo para reconocer aumentos de pensión a familias que financiaron la educación de sus hijos y que no tuvieron CAE.
  - a. Condonación del CAE. Debiéramos hacer un 47 ter para las pensiones más bajas, así como el 47 bis para altas rentas. Estudiar estímulos a ingresos bajos.
  - b. Aquellas personas que no pudieron ahorrar porque tuvieron que financiar, debiera haber un plan de estímulos, como el CAE, debiera haber una compensación. A quienes asumieron el costo de la educación de los hijos. Estudiar compensación porque no pudieron ahorrar.
6. Llamar a Francisco del Río en una propuesta política.
7. Meta: próximo lunes tener un documento para compartir con bancada.

Coyahique y Colina, 25 de abril de 2022.