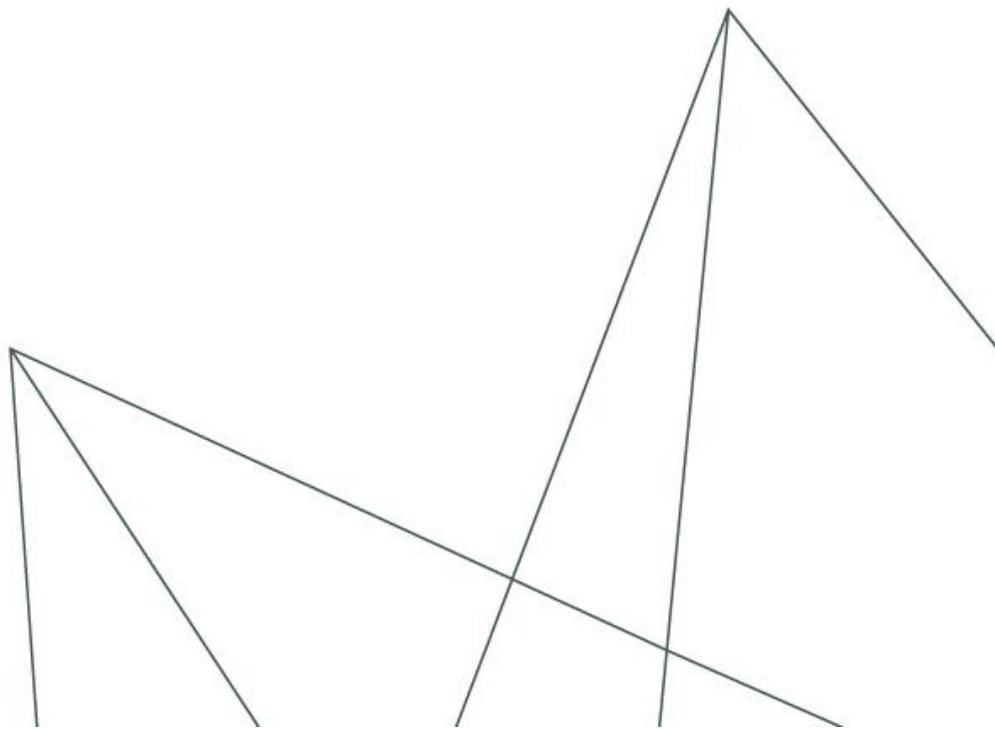


# Fundaciones y Filantropía en Chile: Impacto y Desafíos

Un estudio enfocado en los sectores más vulnerables

Matías Braun

El Golf 50, 1 de junio de 2016



# Fundaciones en Chile

Un estudio enfocado en los más vulnerables

Fundación

IMTrust

CREDICORP  
capital

## Motivación

La literatura relacionada a las fundaciones y la sociedad civil en Chile, aunque creciente, es todavía escasa y está dispersa

- Se refiere más en general a la sociedad civil y difiere en las definiciones
- Mucha de la información cuantitativa está desfasada en el tiempo
- Toma principalmente la perspectiva de la participación y la filantropía
- No existe información sistemática sobre el funcionamiento de las fundaciones

## Objetivos

- Integrar la literatura bajo un modelo conceptual unificado
- Complementar la literatura con un estudio a profundidad del sector de fundaciones enfocadas en pobreza

## Preguntas

- ¿Quiénes son y qué las motiva?
- ¿Qué hacen, cómo funcionan y cuáles son sus resultados?
- ¿Cómo se relacionan con el resto de la sociedad y con el Estado?



Un sector aún pequeño pero en crecimiento, altamente valorado, con un impacto relevante en la solución de problemas sociales.



Con el desafío de profesionalizarse para lograr instalar las confianzas y transformar el importante interés de los grandes filántropos y de la población en compromiso monetario permanente.



Y de adaptar sus objetivos y métodos a una sociedad con necesidades cambiantes y a la evolución de la forma en que el estado enfrenta los problemas sociales.

# ¿Quiénes son y qué las motiva?

## ¿Quiénes son y qué las motiva?

- Un subconjunto pequeño de la sociedad civil
- Un sector en rápido crecimiento pero aún menor
- Alta heterogeneidad por tamaño y sectores
- Los objetivos (a diferencia de los del Estado) son altamente específicos. El foco está en educación.
- El sector es muy concentrado en unas pocas grandes fundaciones, tanto en ingresos como en beneficiarios

# ¿Quiénes son y qué las motiva?

## Sector Sin Fines de Lucro aún pequeño

Número de Fundaciones y Corporaciones por 10,000 habitantes

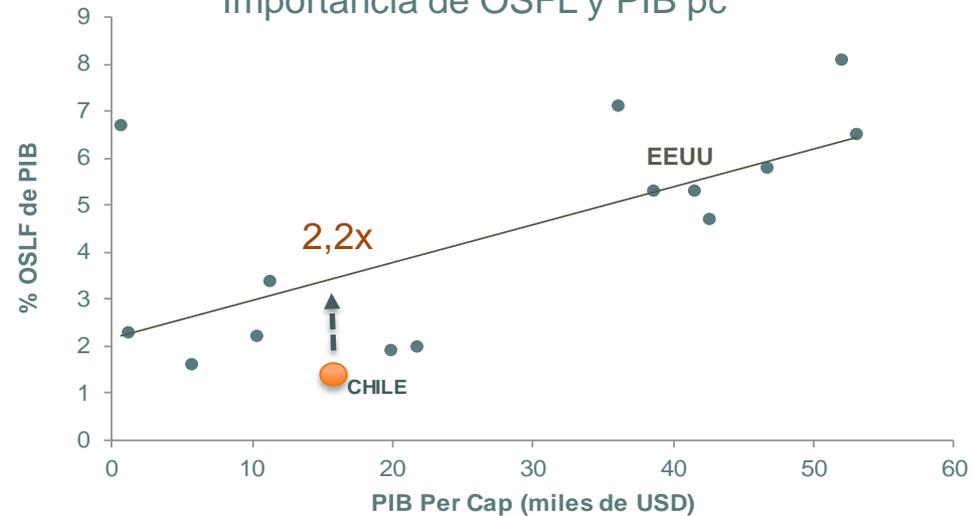
EEUU 47  
Chile 11 **4,3x**

Fuente: Base de personas jurídicas (2014), INE y National Center for Charitable Statistics

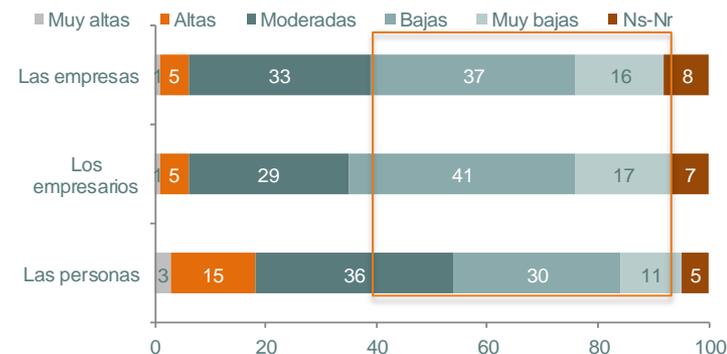
Número de fundaciones



Importancia de OSFL y PIB pc



## ¿Cómo piensa que son las donaciones en Chile? Población general

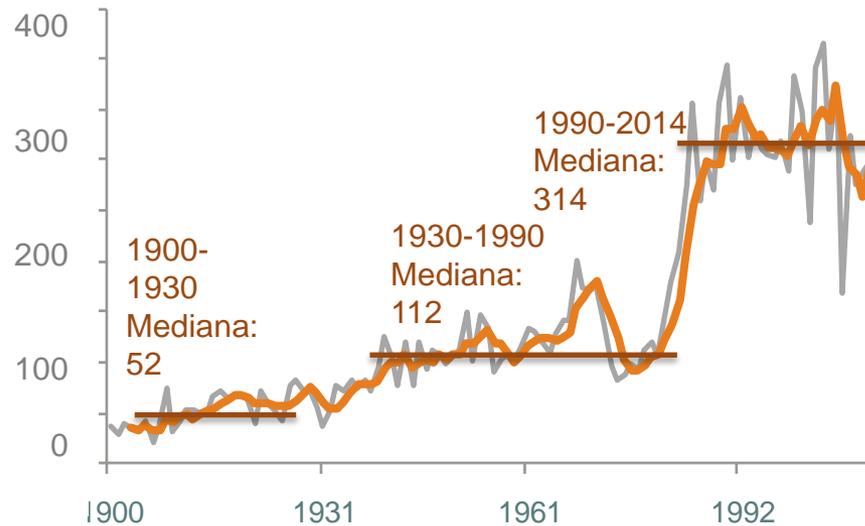


# ¿Quiénes son y qué las motiva?

Pero en rápido crecimiento y con creciente interés

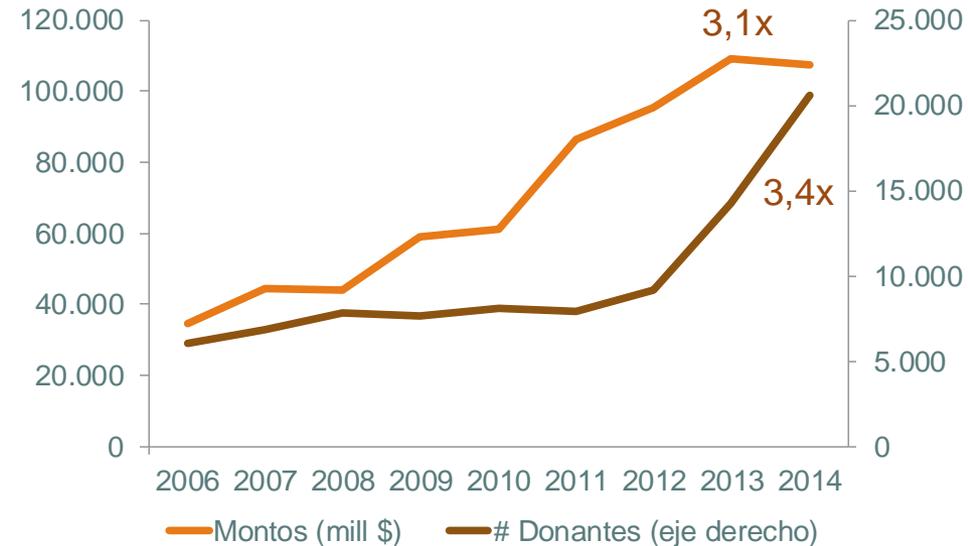
## Concesiones de fundaciones y corporaciones

Anual y media móvil de 5 años. 1900-2011



Fuente: Base de Datos Personas Jurídicas, Ministerio de Justicia. En el gráfico se excluyen del 2012 en adelante por importante aumento en el registro producto de la creación del Registro Nacional de Personas Jurídicas sin Fines de Lucro.

## Donaciones declaradas



Fuente: DJ1832 y DJ 1828. SII.

## Creciente interés

- Centros de estudio
- Asociaciones de fundaciones
- Seminarios, etc

# Fundaciones en Chile

## Una encuesta exploratoria

Organizaciones sin  
Fines de Lucro

**171.398**

Base de Datos  
Personas Jurídicas,  
Ministerio de Justicia.

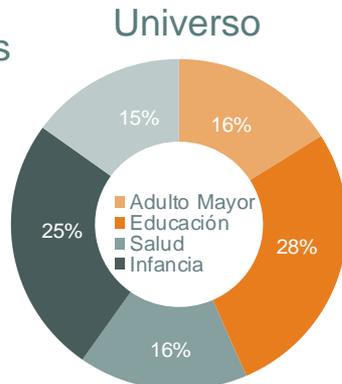
Asoc, Corp y  
Fundaciones

**20.175**

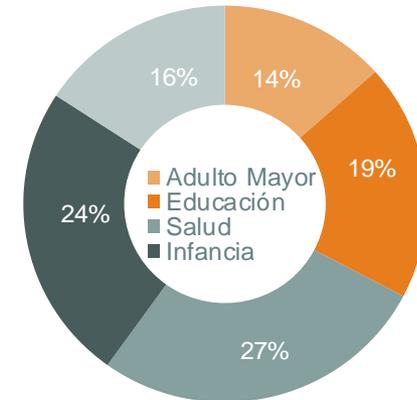
Excluye organizaciones  
territoriales y comunidades  
vecinales. Identificadas  
mediante la implementación  
de filtros cuantitativos

Fundaciones  
Pobreza

**3.089**



Muestra



**166** aleatorias

**+ 25** más relevantes

de acuerdo a la opinión de  
agentes informados

**191**

6,2% del total

Fuente de información

- Encuesta telefónica 85%
- FECU Social y fuentes públicas 15%

# ¿Quiénes son y qué las motiva?

Fundación tipo\*



**Zona Central**  
**(81%)**

**Beneficiarios**  
**564**

**Colaboradores**  
**32**

**Socios**  
**52**



**Ingresos totales (\$ / año)**  
**41 millones**

**Gasto por beneficiario (\$ / mes)**  
**30 mil**

\* Medianas  
Fuente: Encuesta Fundación IM Trust (2015)

## ¿Quiénes son y qué las motiva?

Diferencias muy grandes por tamaño y sectores\*

|  | Adulto mayor | Educación | Salud | Infancia | Otras |
|--|--------------|-----------|-------|----------|-------|
| <b>Beneficiarios</b>                         | 150          | 1.829     | 400   | 330      | 515   |
| <b>Colaboradores</b>                         | 21           | 60        | 24    | 34       | 30    |
| <b>Socios</b>                                | 51           | 85        | 45    | 120      | 52    |
| <b>Ingresos (millones \$ / año)</b>          | 31           | 70        | 38    | 44       | 15    |
| <b>Gasto por beneficiario (mil \$ / mes)</b> | 136          | 25        | 26    | 33       | 31    |

### Las 5 más relevantes por sector

|  |                     |
|--|---------------------|
| <b>Beneficiarios</b>                     | <b>10.250</b>       |
| <b>Colaboradores</b>                     | <b>565</b>          |
| <b>Socios</b>                            | <b>1.450</b>        |
| <b>Ingresos (\$ / año)</b>               | <b>812 millones</b> |
| <b>Gasto por beneficiario (\$ / mes)</b> | <b>367 mil</b>      |

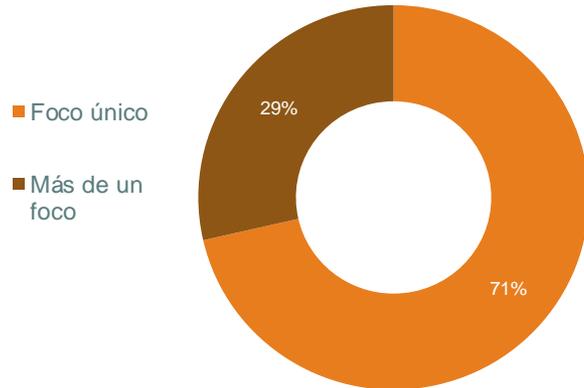
\* Medianas

Fuente: Encuesta Fundación IM Trust (2015)

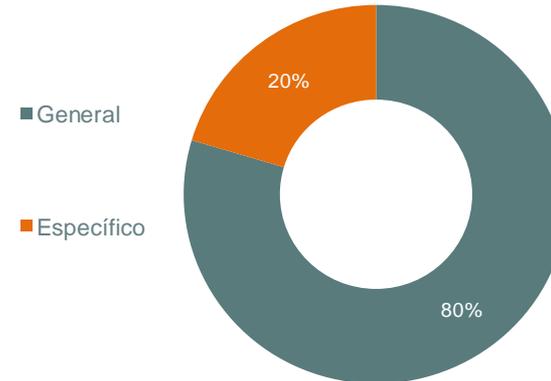
# ¿Quiénes son y qué las motiva?

Objetivos específicos y con foco en educación

Áreas de trabajo fundaciones

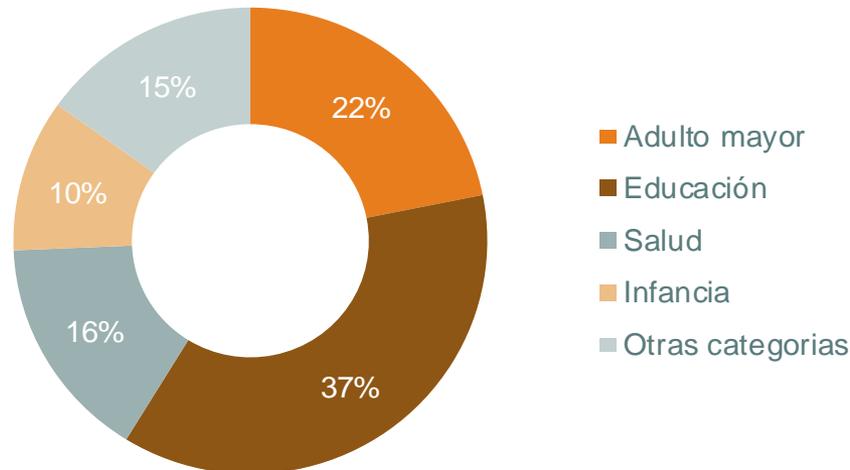


Gasto social del Estado



\* Gasto estatal en Salud, Educación, Infancia y Adulto Mayor (2014)

Importancia según ingresos



Fuente: Encuesta Fundación IM Trust 2015

## ¿Quiénes son y qué las motiva?

Sector concentrado en unas pocas grandes fundaciones

**25**  
**fundaciones**

0,8% de 3.089  
fundaciones enfocadas en  
pobreza



**78%**  
**de los ingresos**

**80%**  
**de los beneficiarios**

## ¿Qué hacen, cómo funcionan y cuáles son sus resultados?

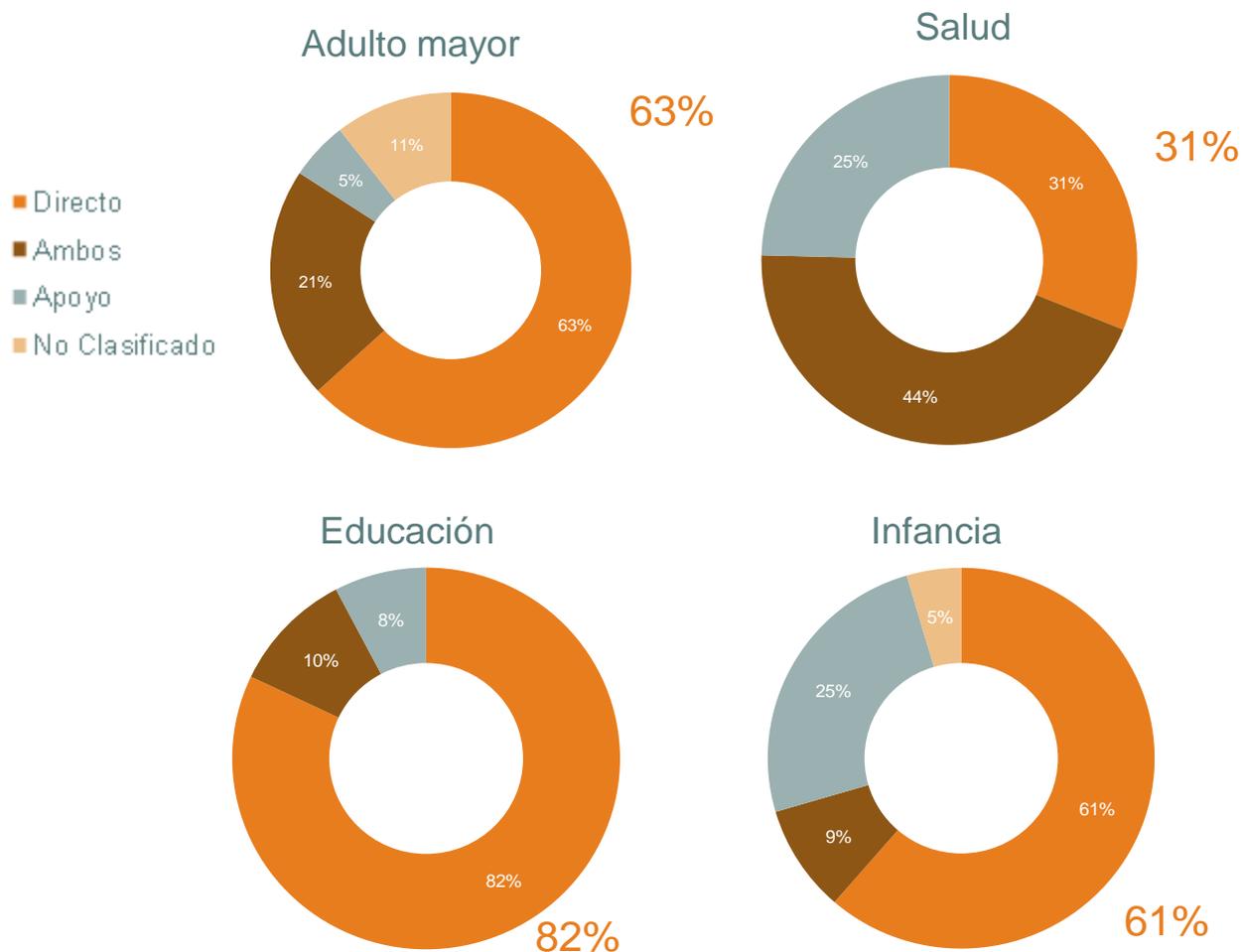
¿Qué hacen, cómo funcionan y cuáles son sus resultados?

- Dedican sus esfuerzos al trabajo directo con los beneficiarios, mientras que las actividades indirectas o de apoyo son menos importantes
- Descansan en forma muy importante en la filantropía
- La mayor parte del gasto se dedica a remuneraciones, a pesar de la importancia del trabajo voluntario. Gasto en administración menor.
- Escasa evaluación externa formal en las pequeñas fundaciones
- Poca interacción entre fundaciones y escasas fundaciones dedicadas exclusivamente a captación de fondos y financiamiento de otras.
- Actor importante en la solución de problemas sociales

# ¿Qué hacen?

Servicio principalmente directo

## Naturaleza del servicio

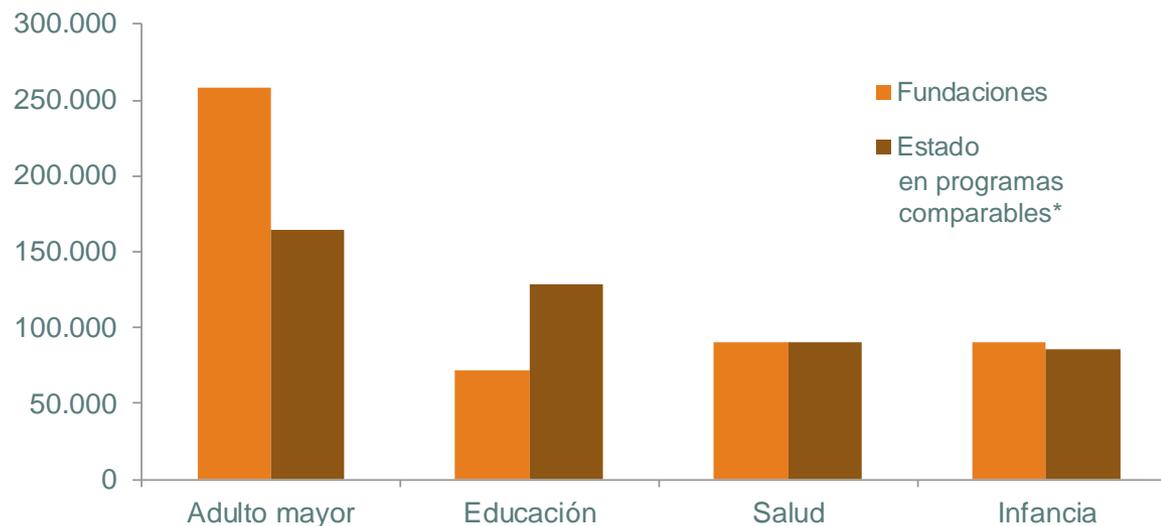


Fuente: Encuesta Fundación IM Trust 2015

# ¿Qué hacen?

El gasto por beneficiario es importante

Gasto por beneficiario (\$ por mes)



Nota: Para la comparación se utilizaron programas equivalentes al servicio que dan las fundaciones de nuestra muestra. En salud se consideraron los programas de SENADIS, en Adulto mayor ELEAM y programas con apoyo intensivo, en Educación la JUNJI y en infancia el SENAME y programas de apoyo al desarrollo.

# ¿Cómo funcionan?

Descansan principalmente en la filantropía

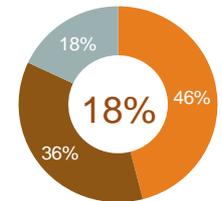
## Fuentes de Ingreso



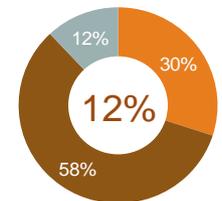
## Fundaciones enfocadas en pobreza



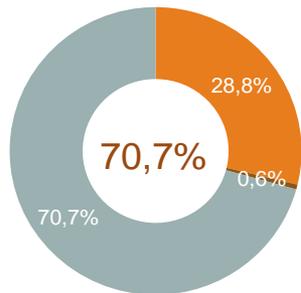
## OSFL Chile



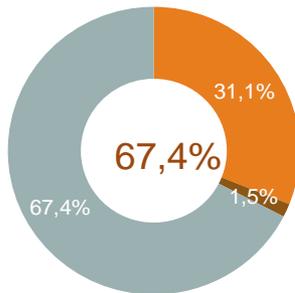
## OSFL EEUU



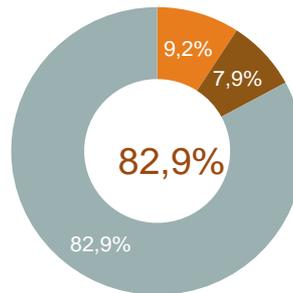
## Adulto Mayor



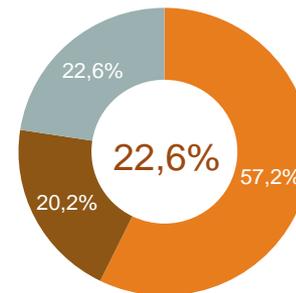
## Infancia



## Salud



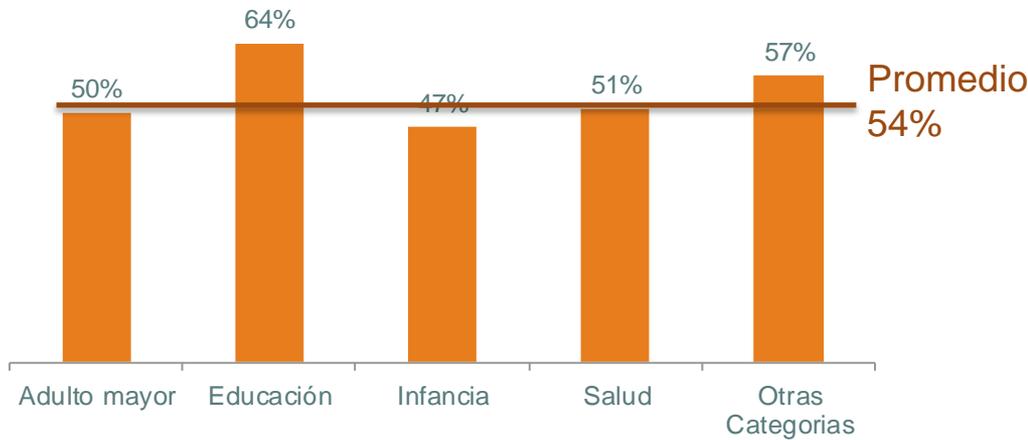
## Educación



## ¿Cómo funcionan?

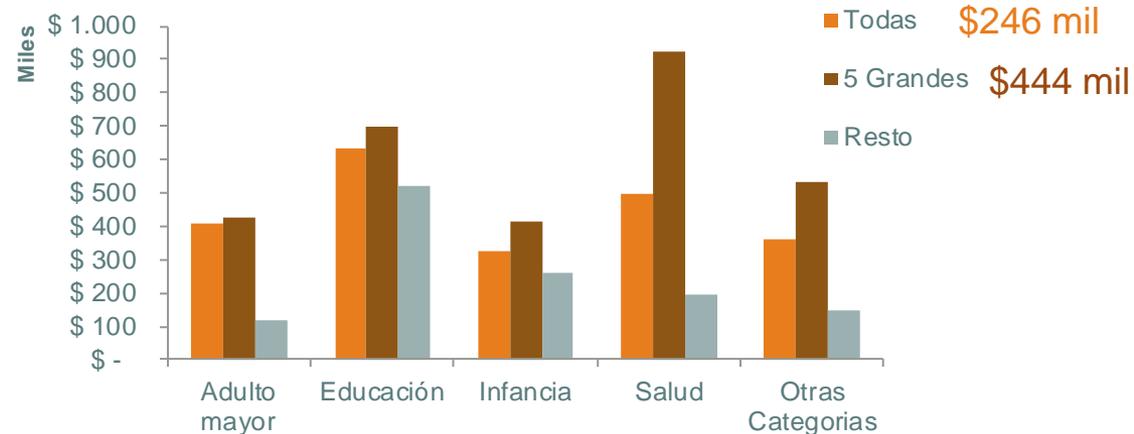
Los gastos se concentran en personal

Gasto en personal (% del total)



Personal  
administrativo  
6,2% del total

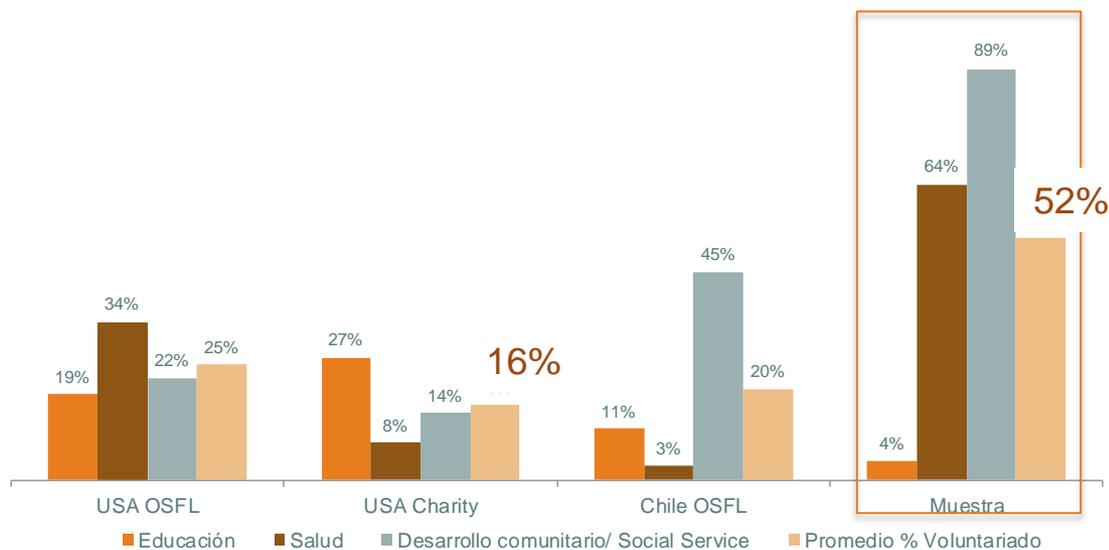
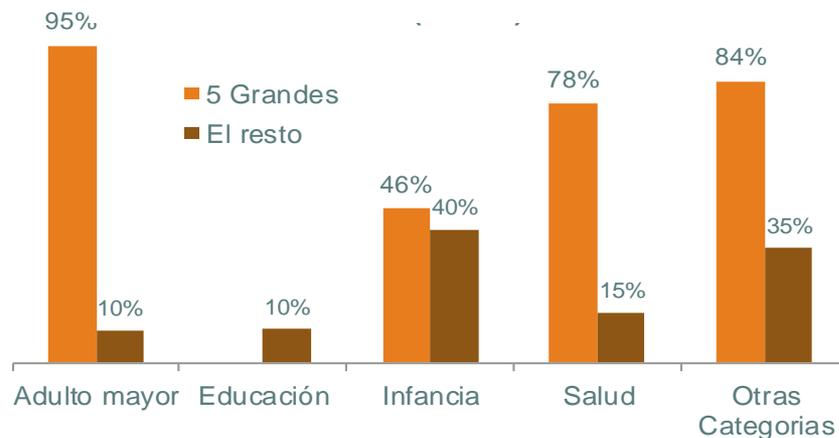
Sueldo promedio por colaborador



# ¿Cómo funcionan?

## Alta participación de voluntarios

Voluntarios (% del total del personal)



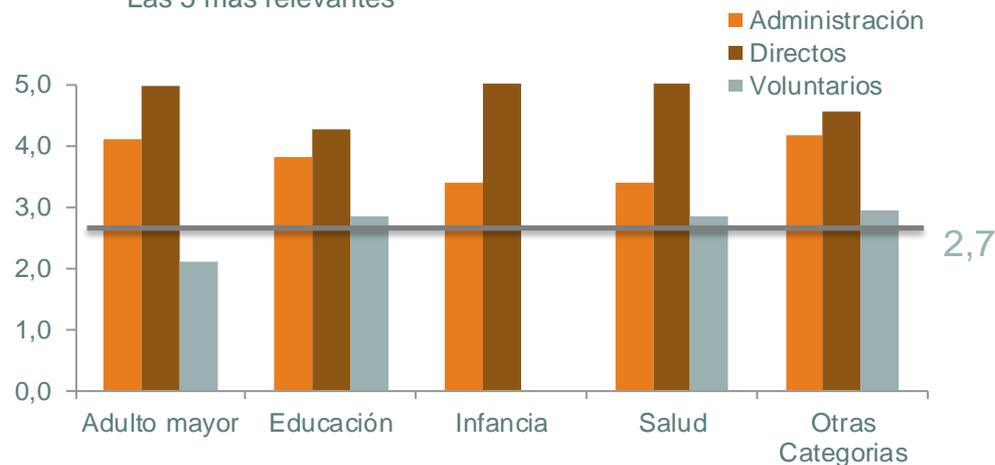
Fuente: Encuesta Fundación IM Trust 2015  
No incluye ajustes para homologar por jornada equivalente

# ¿Cómo funcionan?

## Desafío de la profesionalización

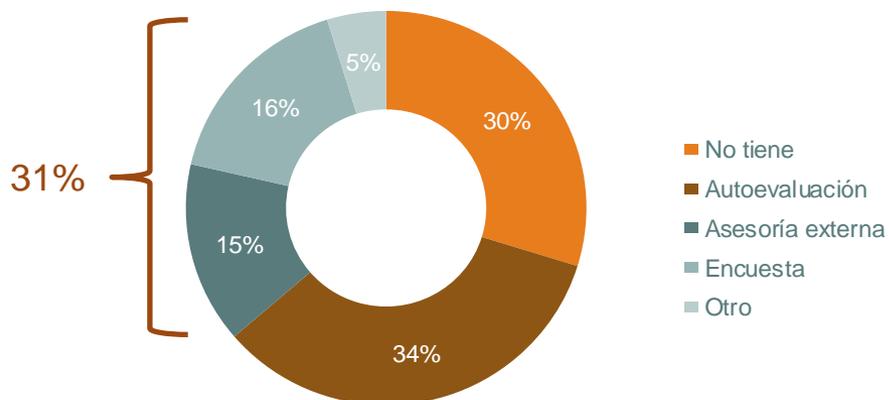
### Jornada laboral equivalente (días)

Las 5 más relevantes

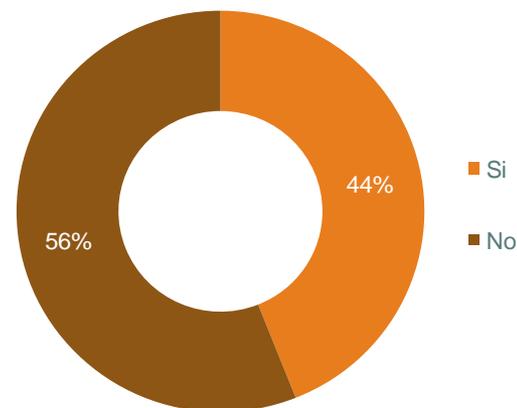


### Procesos de evaluación de gestión

Fundaciones pequeñas



### ¿Interactúa con otras fundaciones?



Fuente: Fundación IM Trust 2016.

# Resultados

Actor importante en la solución de problemas sociales

¿A qué % de los potenciales beneficiarios llegan las fundaciones de la muestra?

**180** mil **Infantes**

**23%** de los niños menores de 15 años en pobreza

**34.5** mil **Adultos Mayores**

**14%** de los adultos mayores en pobreza

**129** mil **Escolares**

**13%** de la matrícula en pobreza

**214** mil **Enfermos\***

**4%** de los enfermos con condiciones de alta prevalencia.

Fuente: Encuesta Fundación IM Trust 2015.

Pobreza definida según Casen 2013. \* Incluye discapacitados.

# ¿Qué hacen, cómo funcionan y cuáles son sus resultados?

## Impacto

1

Existe alto compromiso filantrópico; las donaciones son una parte importante de los ingresos de las fundaciones

2

Un actor relevante en la solución de los problemas sociales

## Desafíos

1

Continuar la profesionalización de las fundaciones, especialmente las más pequeñas: voluntariado y medición de impacto

# ¿Cuál es su relación con la sociedad?

Fundación

IMTrust

CREDICORP  
capital

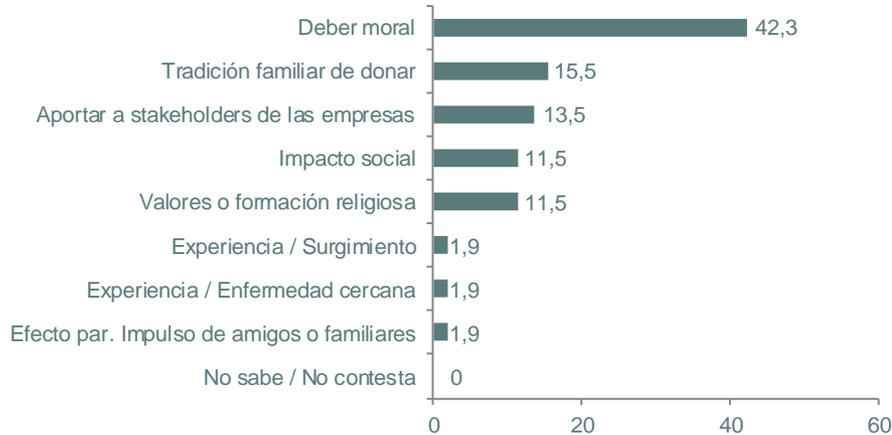
¿Cuál es su  
relación con la  
sociedad?

- Las donaciones son vistas como inversión social más que caridad. Existe una especial preocupación por la educación y cultura. Existe la percepción de que los montos podrían ser mayores.
- La población general población desconfía de las instituciones y piensa que existe poca transparencia en uso de los fondos y que el grado de profesionalismo en las fundaciones aún es baja.
- Los montos son bajos y existe poco compromiso permanente. Preocupa la salud.
- La proporción que es donada por las grandes empresas es desproporcionadamente grande. Estos aportes se ven positivamente pero se considera que pueden ser mayores.

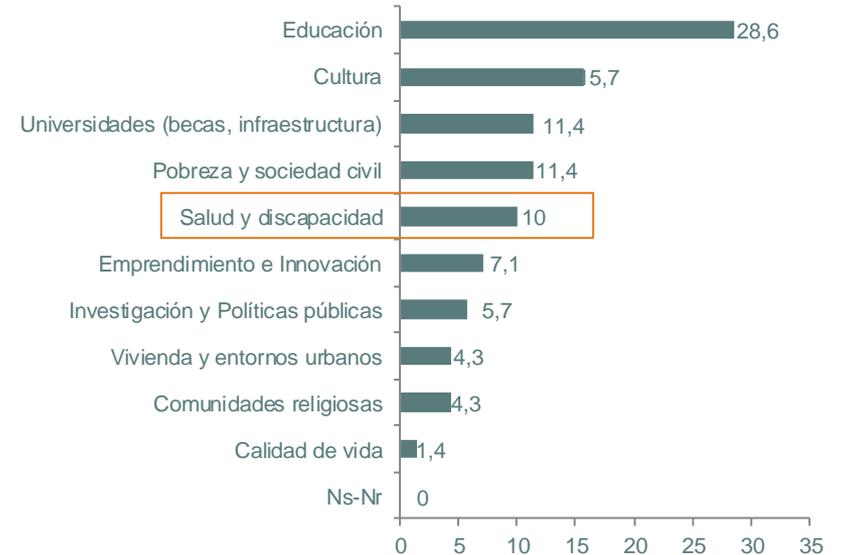
# Relación con la sociedad

## Empresarios: inversión social

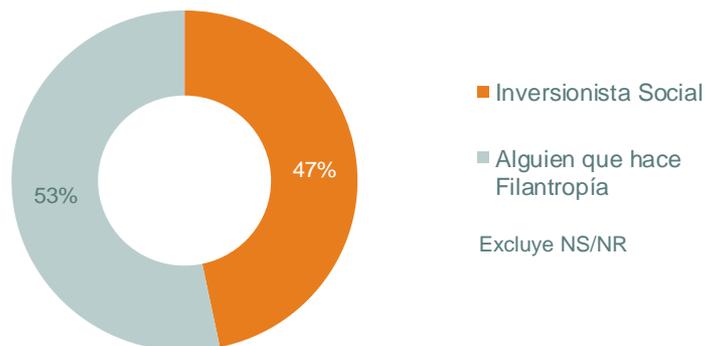
### Motivación para realizar aportes sociales



### Principales Focos o Ámbitos de destino de los aportes de los empresarios (% total de menciones)



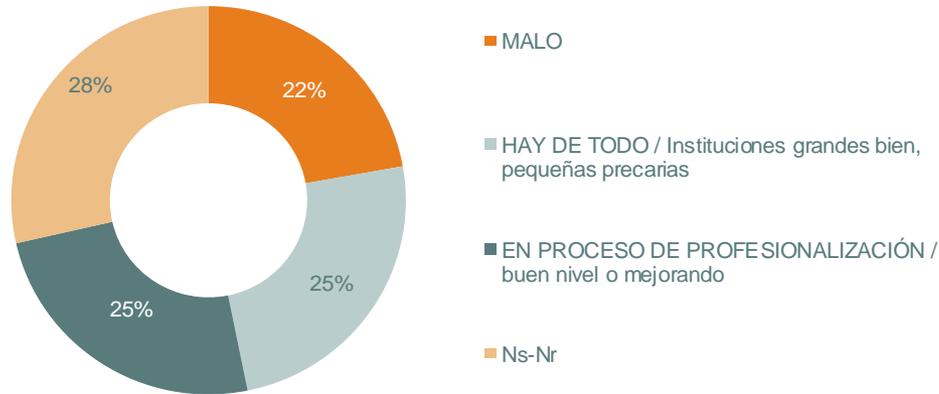
### ¿Cómo se define en el ámbito de aportes sociales?



# Relación con la sociedad

## Desconfianza

Opinión del nivel profesional de las OSFL grandes filántropos



Fuente: Primer Estudio UAI Filantropía en Chile, CEFIS, UAI, 2015

Razones señaladas para no donar  
Población general



\* Estudio nacional de voluntariado Trascender 2014

¿Ha solicitado estudios que midan el impacto real del proyecto o institución beneficiada?  
grandes filántropos

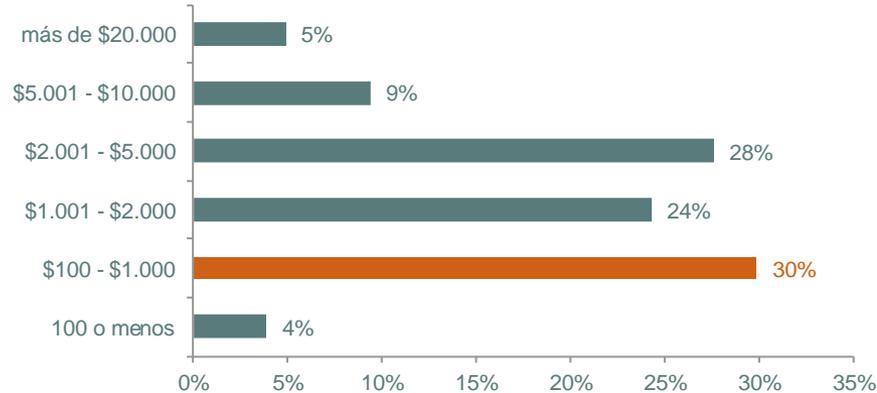


Fuente: Primer Estudio UAI Filantropía en Chile, CEFIS, UAI, 2015

# Relación con la sociedad

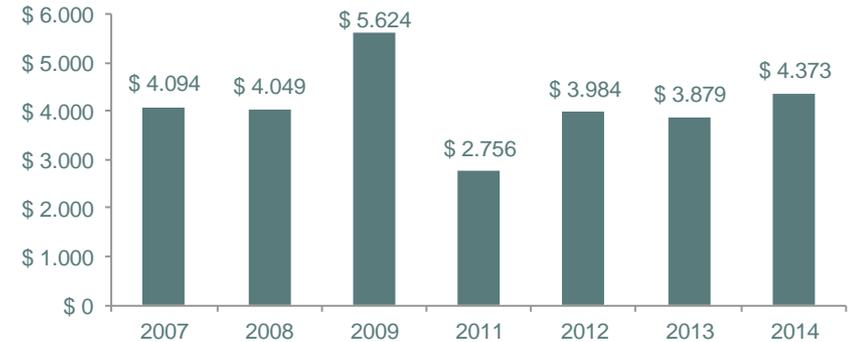
Población: bajos montos de donación y falta de compromiso permanente

## Donaciones según monto donado (mensual)



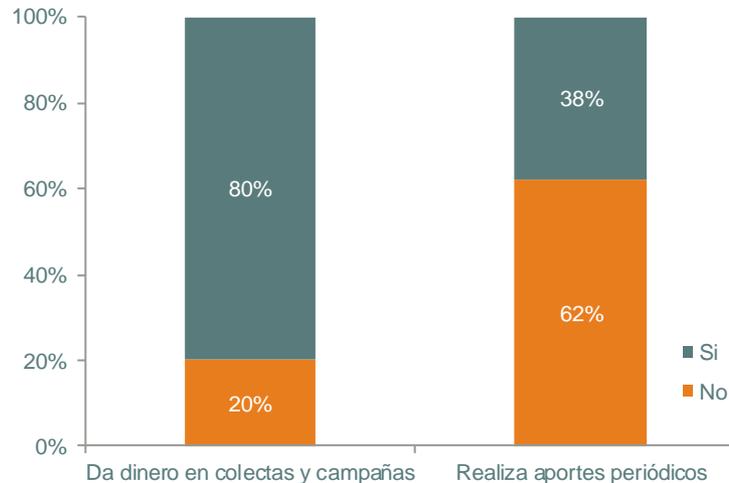
\* Índice de Solidaridad MideUC 2012

## Valor promedio mensual donado en Chile



\* Estudio Nacional de Voluntariado Trascender 2014

## Forma de donación



\* Índice de Solidaridad MideUC 2012

Un 10,2% de los hogares tienen aportes a OSFL en su presupuesto. Destinan 0,74% de sus ingresos (\$7,609 mensuales)

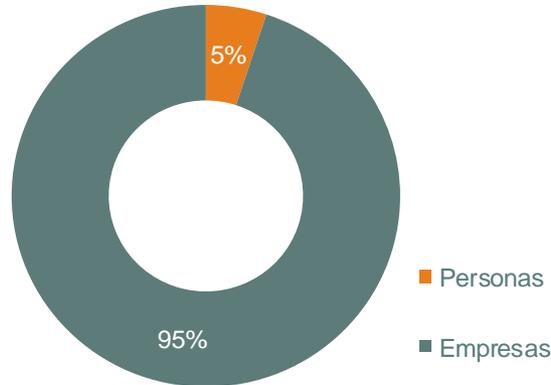
12 veces menos que en EEUU

\* Encuesta de presupuestos familiares 2012, Wilhelm (2005)

# Relación con la sociedad

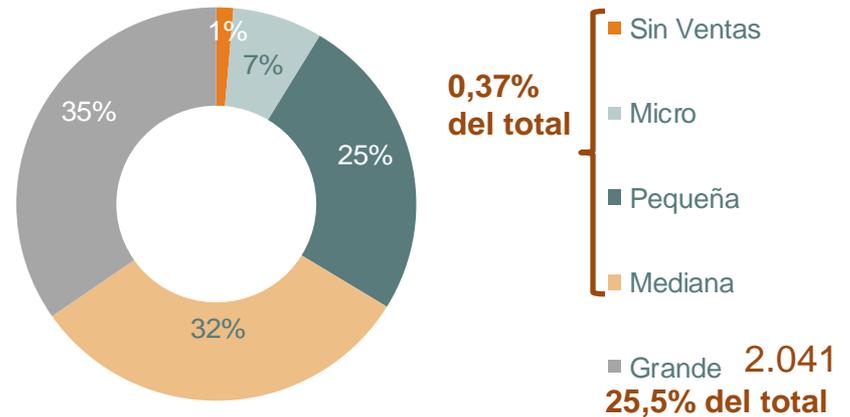
## Donaciones concentradas en grandes empresas

Donaciones acogidas a beneficios por tipo de donante (por monto)\*



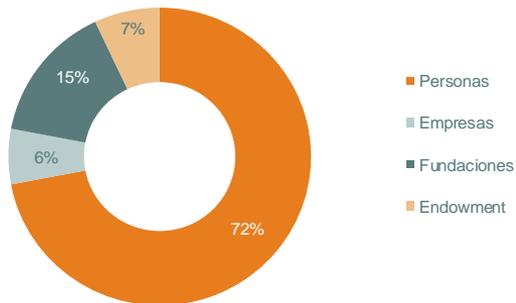
Fuente: Servicio de Impuestos Internos (2014). DJ1828, DJ1832, Ley 18681. Incluye todas las donaciones, no sólo las con fines sociales.

Donantes por tipo de empresas (por número)



Fuente: Servicio de Impuestos Internos (2014). Grandes empresas: Ventas mayores a 806.704 UF (aprox. \$20.000 millones o USD 28 millones).

Donantes EE.UU. (por monto)



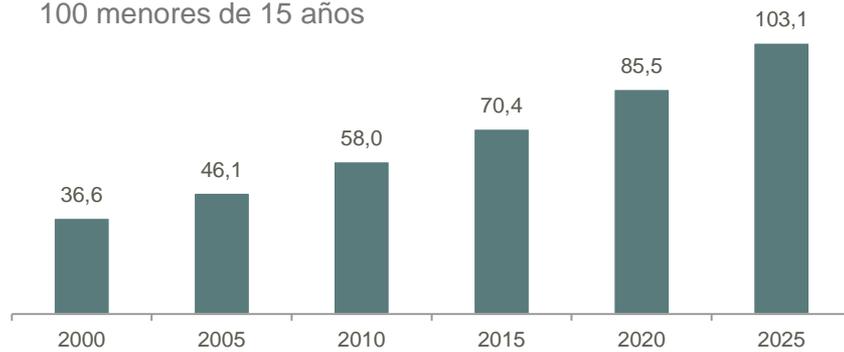
\*National Center for Charitable Statistics

# Relación con la sociedad

Las necesidades cambian

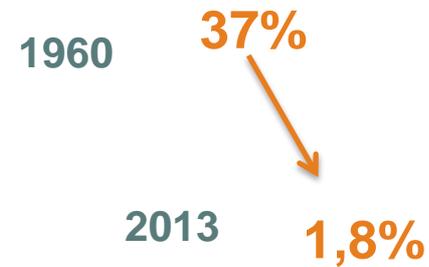
## Índice de envejecimiento

Número de personas de 60 años o más por cada  
100 menores de 15 años



Fuente: Informe de Política Social

## Desnutrición infantil



Obesidad  
infantil

9,5%

Segundo mayor  
en LAC

Fuente: FAO

# ¿Cuál es su relación con la sociedad?

## Impacto

3

Las donaciones al sector sin fines de lucro se perciben como muy positivas y como inversión más que caridad

## Desafíos

2

Medir la rentabilidad de esa inversión social

3

Transformar el interés de la población en apoyo monetario permanente. La generación de confianzas y evaluación de impacto son claves.

4

Adaptar los objetivos y métodos a los cambios poblacionales

# ¿Cuál es su relación con el estado?

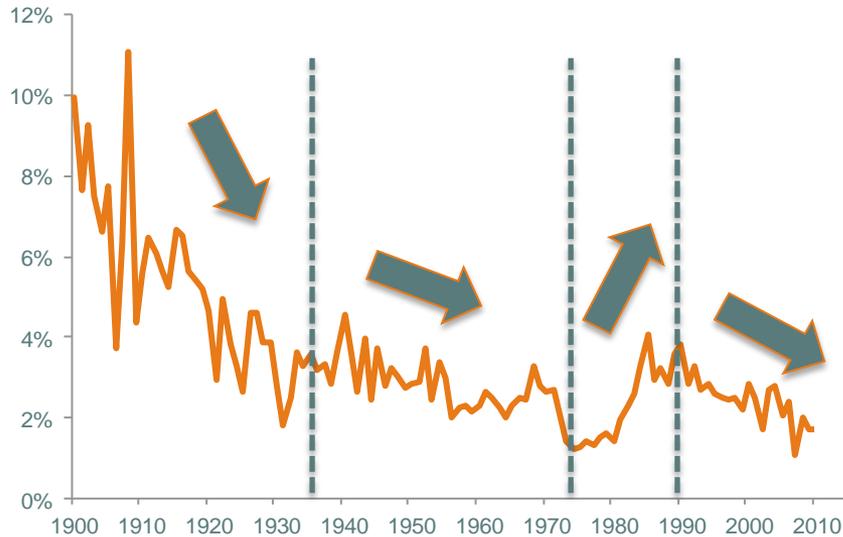
¿Cuál es su  
relación con el  
estado?

- Las fundaciones tienden a realizar su labor donde el estado no está suficientemente presente en forma directa.
- Existe una variedad de incentivos tributarios no aprovechados suficientemente. No contribuyen a ampliar la base de donantes.

# Relación con el Estado

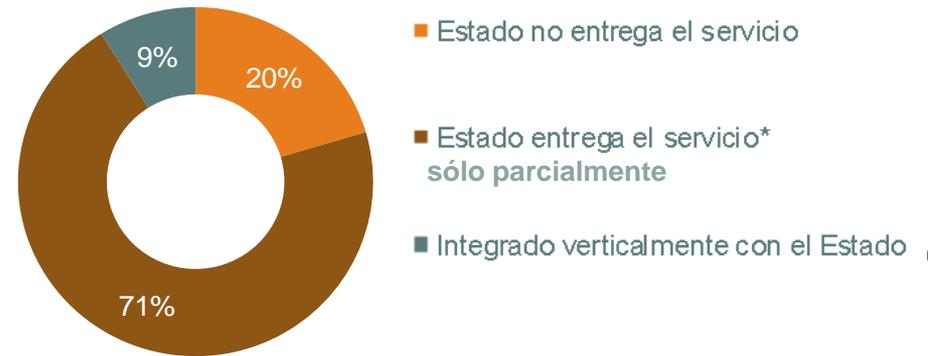
Donde el Estado no está suficientemente presente

## Tasa de crecimiento en número de fundaciones



Fuente: Base de Datos Personas Jurídicas, Ministerio de Justicia. En el gráfico se excluyen del 2012 en adelante por importante aumento en el registro producto de la creación del Registro Nacional de Personas Jurídicas sin Fines de Lucro.

## Relación con el Estado

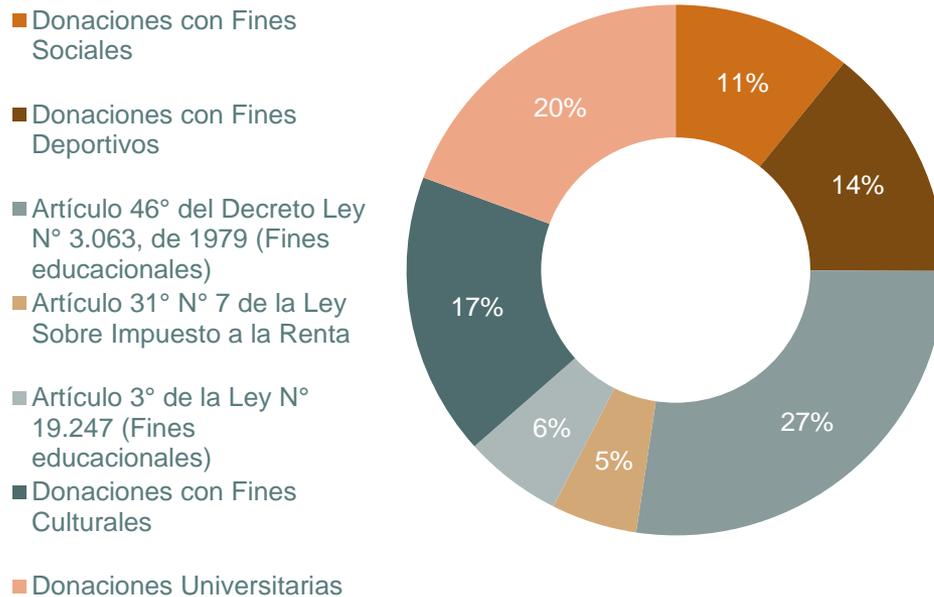


Fuente: Encuesta Fundación IM Trust 2015

# Relación con el Estado

## Variedad de leyes de incentivos tributarios

### Distribución de las donaciones por leyes (por monto)



\* Información extraída de datos de DJ1828 y entregados por Departamento de Estudios Económicos y Tributarios de la Subdirección de Estudios del SII (Datos al 2014)

# Relación con el Estado

## Incentivos tributarios no aprovechados

### Montos efectivos y montos potenciales de donaciones con beneficios tributarios

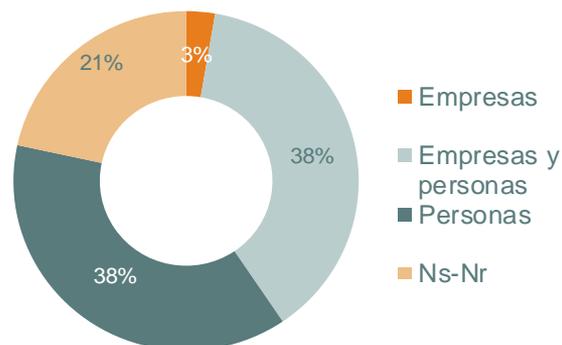
| Categoría de impuesto | Monto donado año tributario 2014 (\$ MM) | Porcentaje del PIB | Monto límite de donaciones con incentivos tributarios (\$ MM) | Porcentaje del PIB | Monto efectivo / monto potencial |
|-----------------------|--|--------------------|---|--------------------|----------------------------------|
| 1a Cat                | 198.885                                  | 0,15%              | 1.378.873   | 1,0%               | 7x                               |
| GC y 2a Cat           | 7.926                                    | 0.006%             | 10.198.027  | 7,4%               | 128x                             |
| <b>Total</b>          | <b>206.811</b>                           | <b>0.15%</b>       | <b>11.576.900</b>   | <b>8,4%</b>        | <b>56x</b>                       |

\* Información extraída de [http://www.sii.cl/estadisticas/personas\\_naturales.htm](http://www.sii.cl/estadisticas/personas_naturales.htm) . Ejercicio Fundación IM Trust

### Opiniones sobre la legislación vigente en incentivos tributarios a las donaciones



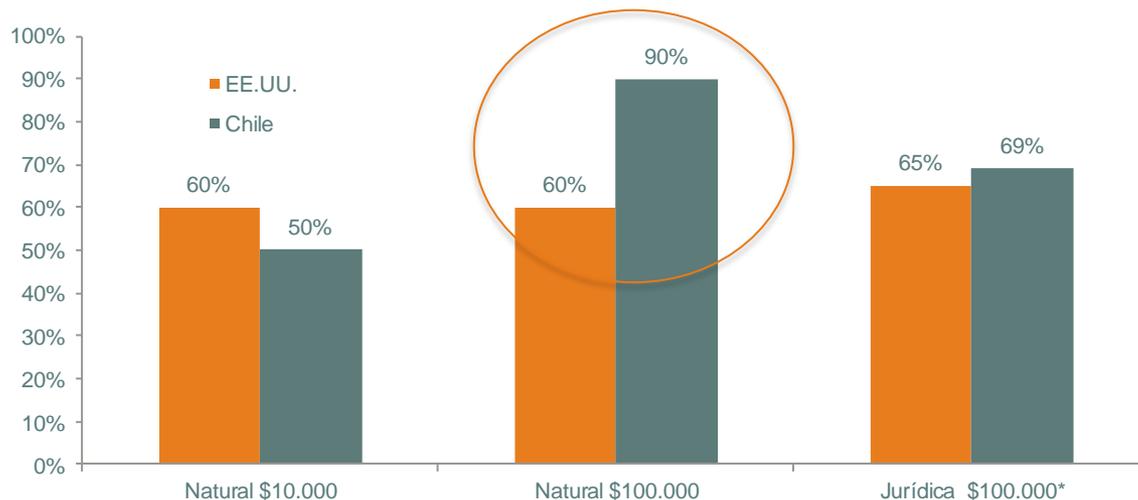
¿Cree usted que los incentivos tributarios para donar con fines sociales debieran estar más enfocados en:



# Fundaciones en Chile

## Ejemplos

Costo de donación (% de donación)



\* Sobre una persona natural en el tramo marginal de impuesto a la renta

\*\* Sobre una persona jurídica con renta imponible de USD 1.000.000

| IUSC ó IMPUESTO GLOBAL COMPLEMENTARIO |  |            |
|---------------------------------------|--|------------|
| 18                                    | Impuesto Global Complementario o IUSC según tabla. (Art. 47 ó Art. 52)   | 157        |
| 19                                    | Débito Fiscal por Ahorro Neto Negativo según Recuadro N°4 (N°5 letra A y ex letra B Art. 57 bis). 10% Tasa Adicional de Impuesto Global Complementario, sobre cantidades declaradas en línea 3 (Inc. 3°, art. 21). | 201        |
| 20                                    |  | 910        |
| CREDITOS AL IMPUESTO                  |  |            |
| 21                                    | Crédito al IGC por Fomento Forestal según D.L. N° 701  | 135        |
| 22                                    | Crédito proporcional al IGC por rentas exentas declaradas en línea 8. (Art. 56 N°2).   | 136        |
| 23                                    | Crédito al IGC por Impuesto Tasa Adicional según ex. Art. 21.  | 176        |
| 24                                    | Crédito al IGC por donaciones para fines deportivos (Art.62 y Sgts. Ley N°19.712.  | 752        |
| 25                                    | Crédito al IGC por Impuesto de Primera Categoría sin derecho a devolución (Arts. 41 A letra D N°7 y 56 N°3).   | 608        |
| 26                                    | Crédito al IGC o IUSC por Gasto en Educación (Art.55 ter).   | 895        |
| 27                                    | Crédito al IGC o IUSC por donaciones para fines sociales (Art. 1° bis Ley N° 19.885).  | 867        |
| 28                                    | Crédito al IGC por donaciones a Universidades e Institutos Profesionales. (Art. 69 Ley N°18.681).  | 609        |
| 29                                    | Crédito al IGC o IUSC por Impuesto Único de Segunda Categoría (Art. 56 N° 2).  | 162        |
| 30                                    | Crédito al IGC o IUSC por Ahorro Neto Positivo según Recuadro N°4 (N°4 letra A y ex letra B Art. 57 bis).  | 174        |
| 31                                    | Crédito al IGC o IUSC por Impuesto de Primera Categoría con derecho a devolución (Art. 56 N°3)   | 610        |
| 32                                    | Crédito al IGC por impuestos pagados o retenidos en el exterior (Arts. 41A letraA y 41C).  | 746        |
| 33                                    | Crédito al IGC por donaciones al Fondo Nacional de Reconstrucción (Art. 5 y 9 Ley N° 20.444)   | 866        |
| 34                                    | Crédito al IGC o IUSC por donaciones para fines culturales (Art.8 Ley N°18.985).   | 607        |
| 35                                    | <b>IMPUESTO GLOBAL COMPLEMENTARIO O IUSC, DÉBITO FISCAL Y/O TASA ADICIONAL DETERMINADO</b>   | <b>304</b> |

F1832

Declaración jurada sobre donaciones del artículo 46 del D. L. N° 3.063, de 1975; del D. L. N° 45, de 1973; del Artículo 3° de la Ley N° 19.247, de 1993; del Artículo 8° de la Ley N° 18.985, de 1990 y del N° 7 del Artículo 31° de la Ley sobre Impuesto a la Renta

ANO TRIBUTARIO AÑO 20\_\_

**Sección A: IDENTIFICACIÓN DEL DECLARANTE**

|                         |     |                       |  |
|-------------------------|-----|-----------------------|--|
| ROL ÚNICO TRIBUTARIO C1 |     | NOMBRE O RAZÓN SOCIAL |  |
| DOMICILIO POSTAL        |     | COMUNA                |  |
| CORREO ELECTRÓNICO      | FAX | TELÉFONO              |  |

**Sección B: DATOS DE LOS INFORMADOS (Donante)**

| N°                                     | RUT DONANTE | TEXTO LEGAL BAJO LA CUAL SE EFECTUA LA DONACIÓN | MONTO ANUAL ACTUALIZADO DE LA DONACIÓN VALORIZADA EN DINERO (S) | FECHA RECEPCIÓN DONACIÓN | N° CERTIFICADO O DECOMPROBANTE |
|--|-------------|---|---|--------------------------|--------------------------------|
| C0                                     | C2          | C3  | C4  | C5                       | C6                             |
| CUADRO RESUMEN FINAL DE LA DECLARACIÓN |             |   |   |                          |                                |
| MONTO ACTUALIZADO DONACIONES           |             |   | N° DE CASOS INFORMADOS  |                          |                                |
| C7                                     |             |   | C8  |                          |                                |

Declaro bajo juramento que los datos contenidos en la presente declaración son la expresión fiel de la verdad, y además, el hecho de no haber realizado ningún tipo de contraprestación, en los términos previstos en el artículo 11 de la Ley N° 19.885, de 2003, asumiendo la responsabilidad correspondiente.

RUT REPRESENTANTE LEGAL

# ¿Cuál es su relación con el estado?

## Impacto

4

Un complemento importante a la acción del estado en la solución de los problemas sociales

## Desafíos

5

Adaptar los objetivos y métodos al cambio en la forma en que el estado enfrenta los problemas sociales

6

Generar las condiciones para el mejor aprovechamiento de los incentivos tributarios



Un sector aún pequeño pero en crecimiento, altamente valorado, con un impacto relevante en la solución de problemas sociales.



Con el desafío de profesionalizarse para lograr instalar las confianzas y transformar el importante interés de los grandes filántropos y de la población en compromiso monetario permanente.



Y de adaptar sus objetivos y métodos a una sociedad con necesidades cambiantes y a la evolución de la forma en que el estado enfrenta los problemas sociales.

Fundación

IMTrust



# Fundaciones y Filantropía en Chile: Impacto y Desafíos

Un estudio enfocado en los sectores más vulnerables

Matías Braun

El Golf 50, 1 de junio de 2016

