

Envejecimiento en América Latina

Sistemas de pensiones y protección social integral

Antonio Prado
Ana Sojo
Editores



Ministerio Federal de
Cooperación Económica
y Desarrollo

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL)
Santiago de Chile, noviembre de 2010

Índice

Prólogo.....	11
<i>Alicia Bárcena</i>	
Presentación.....	15
<i>Antonio Prado y Ana Sojo</i>	
Introducción.....	23
<i>Dr. Ralf Matthias Mohs</i>	
Capítulo I	
Sistemas previsionales en América Latina: desafíos actuales y futuros para superar barreras de acceso e incrementar la equidad.....	25
A. La trayectoria de la reforma previsional en Chile y el incremento de la solidaridad.....	27
<i>Andras Uthoff</i>	
1. Introducción.....	27
2. ¿Por qué una reforma del sistema de pensiones?.....	28
3. Rescatar el principio de solidaridad.....	30
4. La solidaridad en el diseño del sistema.....	33
5. Articulación de las prestaciones.....	35
6. Articulación de la administración.....	37
7. Conclusiones.....	38
Bibliografía.....	39

B.	Progresar hacia la equidad: sinopsis de algunos retos del financiamiento de la salud y las pensiones en Guatemala, Honduras y Nicaragua.....	41
	<i>Fernando Carrera, María Castro y Ana Sojo</i>	
1.	El sistema de protección de salud y pensiones: la baja cobertura y sus vínculos socioeconómicos y sociodemográficos.....	42
2.	Determinantes institucionales de la baja protección social en salud y pensiones.....	46
3.	Hitos institucionales en el caso guatemalteco.....	47
4.	Hitos institucionales en Honduras.....	49
5.	Algunos hitos institucionales en Nicaragua.....	51
6.	El financiamiento de la salud y de las pensiones.....	53
7.	Hacia esquemas contributivos y no contributivos de financiamiento de la protección social más solidarios e inclusivos.....	56
	Bibliografía.....	63
C.	Los sistemas de pensiones en el Perú.....	65
	<i>Álvaro Vidal Bermúdez</i>	
1.	Caracterización de los sistemas de pensiones peruanos.....	66
2.	El régimen de servicios civiles prestados al Estado.....	70
3.	El sistema nacional de pensiones.....	74
4.	El sistema privado de pensiones.....	81
5.	El sistema de pensiones sociales.....	91
6.	Diseño de un sistema de pilares múltiples que tenga en cuenta el marco constitucional y los convenios internacionales.....	93
7.	Conclusiones.....	101
	Bibliografía.....	102
D.	La protección social en la vejez: su importancia en el marco de la cooperación para el desarrollo.....	105
	<i>Matthias Meißner</i>	
1.	Introducción.....	105
2.	Los desafíos para las sociedades en vías de envejecimiento de los países en desarrollo.....	107
3.	La protección de la vejez en el marco de la cooperación para el desarrollo.....	109
4.	Actividades de los organismos alemanes de cooperación para el desarrollo.....	111
5.	Conclusión.....	112
	Bibliografía.....	115

Capítulo II

Combatir la pobreza en la vejez: ¿integralidad o asistencialismo?..... 117

- A. Renta Dignidad: la universalidad del piso de protección social en el Estado Plurinacional de Bolivia 119
Marcelo Ticona
1. Evolución del régimen no contributivo 121
 2. Seguridad social de largo plazo integral 124
 3. Gestión del pago de la Renta Dignidad 128
 4. Logros y desafíos..... 129
- B. La pensión social y la protección de los adultos mayores en el Estado Plurinacional de Bolivia 131
James Blackburn, Fiona Clark, Pilar Contreras y Guillermo Aponte
1. Una pensión social reduce la pobreza de generación en generación..... 133
 2. El caso del Estado Plurinacional de Bolivia: impactos y desafíos de la Renta Dignidad 138
 3. ¿Cómo se logra una pensión social?..... 147
 4. La importancia de la participación de los adultos mayores 149
 5. Conclusión: pensión social, la base de todo sistema de protección social..... 151
- Bibliografía 154
- C. Trayectoria de las pensiones básicas en el Brasil..... 157
Eduardo da Silva Pereira
1. Introducción..... 157
 2. Evolución de la protección social a los adultos mayores 158
 3. Alcance de la protección social a los adultos mayores 165
 4. Temas relevantes para el análisis de la protección social a los adultos mayores 168
 5. Retos 178
 6. Conclusiones..... 180
- Bibliografía 181

Capítulo III

Algunas dimensiones de la sostenibilidad financiera y actuarial de los sistemas de pensiones..... 183

- A. El impacto de la crisis financiera global en el sistema chileno de capitalización individual: lecciones respecto de los desafíos regulatorios..... 185
Eugenio Rivera Urrutia

1.	La naturaleza dual de la reforma del sistema de pensiones de Chile en 2008: una introducción	185
2.	La reforma del sistema de capitalización individual: la fascinación por la modernización financiera	187
3.	El colapso de los fondos de pensiones en 2008	192
4.	Lecciones que dejó la crisis internacional en el ámbito reglamentario.....	196
	Bibliografía	201
B.	Tensiones fiscales y contributivas relacionadas con la previsión social en el Brasil	203
	<i>Marcelo Abi-Ramia Caetano</i>	
1.	Introducción.....	203
2.	Estructura del régimen de previsión social en el Brasil.....	205
3.	Síntesis de las reformas recientes de la seguridad social en el Brasil	209
4.	Objetivos de las reformas de la seguridad social: equilibrio fiscal, mayor eficiencia y equidad.....	212
5.	Tensiones fiscales y efectos distributivos de la seguridad social brasileña	218
6.	Conclusiones.....	226
	Bibliografía	227
 Capítulo IV		
Envejecimiento y rejuvenecimiento de la población: ¿cómo beneficiarse del continente sumergido de las políticas conciliatorias entre trabajo y familia?.....		
229		
A.	Envejecimiento, dependencia y oferta de servicios asistenciales: un nuevo desafío para los sistemas de protección social	231
	<i>Luciana Jaccoud</i>	
1.	Introducción.....	231
2.	La dependencia como un problema social	233
3.	La oferta de servicios en los sistemas clásicos de protección social	235
4.	América Latina frente al desafío de la dependencia	244
5.	Protección de los adultos mayores en el Brasil.....	247
6.	Consideraciones finales.....	252
	Bibliografía	253
B.	Trabajo y responsabilidades familiares en el contexto del envejecimiento: ¿quién se encarga del cuidado?.....	255
	<i>María Elena Valenzuela</i>	
1.	Cambios demográficos: nuevas necesidades de cuidados y menos personas dedicadas a ellos.....	256

2.	Modelos tradicionales de distribución del trabajo en el hogar y estrategias de conciliación.....	272
3.	Políticas de corresponsabilidad social	278
	Bibliografía	280
C.	Conciliar los compromisos de trabajo y familia en los países de la OCDE	283
	<i>Willem Adema, María del Carmen Huerta y Monika Queisser</i>	
1.	Las barreras para conciliar el trabajo y la familia.....	284
2.	Políticas de apoyo a la vida familiar	291
3.	El balance final.....	298
	Bibliografía	298

Cuadros

I.1	Guatemala, Honduras y Nicaragua: acceso a servicios de salud y aseguramiento en salud.....	43
I.2	América Latina (países seleccionados): aportantes a sistemas de pensiones como porcentaje de la población económicamente activa.....	44
I.3	América Latina (países seleccionados): clasificación de los sistemas nacionales de salud por tipo de sistema y nivel de ingreso, 2004.....	54
I.4	Guatemala, Honduras y Nicaragua: resultados del índice de presupuesto abierto, 2008.....	55
I.5	Guatemala, Honduras y Nicaragua: hogares perceptores de remesas, pobreza y distribución por niveles de ingreso	59
I.6	Guatemala, Honduras y Nicaragua: esfuerzo fiscal total respecto de la protección social en salud y pensiones.....	61
I.7	Perú: afiliados y pensionistas de los sistemas de pensiones	67
I.8	Perú: distribución de la población económicamente activa ocupada según la categoría ocupacional (2008)	68
I.9	Perú: distribución de la población económicamente activa ocupada según estructura de mercado (2008)	69
I.10	Perú: población por grupos de edad, 1993 y 2007	70
I.11	Perú: evolución de requisitos para obtener pensiones de jubilación en el sistema nacional de pensiones	76
I.12	Perú: pensiones medias del sistema nacional de pensiones, a enero de 2010.....	76
I.13	Perú: relación entre cotizantes y pensionistas en el sistema nacional de pensiones, 1995-2009	77
I.14	Perú: recaudación bruta del sistema nacional de pensiones, 1995-2009	79
I.15	Perú: ejecución de pensiones del sistema nacional de pensiones, 1995-2009	79

I.16	Perú: cartera administrada, por AFP y tipo de fondo (a enero de 2010)	84
I.17	Perú: pensiones medias por tipo de beneficio	90
I.18	Perú: principales diferencias de configuración entre el sistema nacional de pensiones y el sistema privado de pensiones.....	90
I.19	Perú: principales diferencias en materia de seguridad social entre las constituciones de 1979 y 1993.....	94
II.1	Estado Plurinacional de Bolivia: estructura de aportes de la prestación de jubilación	125
II.2	Estado Plurinacional de Bolivia: razones por las cuales no se cobra la Renta Dignidad	143
II.3	Brasil: gastos en beneficios previsionales rurales y asistenciales para beneficiarios con más de 60 años, 2006-2008	167
II.4	Brasil: distribución de los contribuyentes de la previsión social según la remuneración, 2008.....	174
III.1	Chile: rentabilidad y volatilidad de los retornos, 2008.....	192
III.2	Chile: evolución del valor real de la cuota, por fondo, 2006-2008.....	194
III.3	Chile: rentabilidad real de los fondos de pensiones, 2002-2009	194
III.4	Brasil: edad media de las jubilaciones por tiempo de contribución y expectativa de sobrevivencia, 2009.....	206
III.5	Brasil: síntesis de las modificaciones introducidas por las reformas de la seguridad social	212
III.6	Brasil: comparación de las condiciones de elegibilidad y fórmula de cálculo de la pensión por fallecimiento en el Brasil y en el resto del mundo	224
IV.1	América Latina y el Caribe (países seleccionados): porcentaje y tasas de crecimiento de la población de 60 años y más	259
IV.2	América Latina y el Caribe (países seleccionados): índice de envejecimiento y tasa global de fecundidad según las etapas de envejecimiento	260
IV.3	Países de la OCDE: indicadores fundamentales en materia de trabajo y familia	288

Gráficos

I.1	Chile: nivel de la pensión mínima respecto de la pensión autofinanciada	36
I.2	Chile: nivel de la pensión básica solidaria de invalidez respecto de la pensión autofinanciada	37
I.3	América Latina (países seleccionados): asalariados afiliados a la seguridad social, 2008	43
I.4	Guatemala, Honduras y Nicaragua: incidencia de pobreza total y extrema.....	44

I.5	Guatemala, Honduras y Nicaragua: principales características del mercado laboral	45
I.6	Guatemala, Honduras y Nicaragua: relación de dependencia	46
I.7	Guatemala, Honduras y Nicaragua: cotizaciones a los seguros sociales para el financiamiento de los regímenes previsionales y de salud.....	47
I.8	América Latina (países seleccionados): gasto público social en salud	53
I.9	Centroamérica: gasto nacional en salud, 2005.....	55
I.10	América Latina (países seleccionados): gasto público en seguridad y asistencia social en relación con el producto interno bruto.....	56
I.11	Guatemala, Honduras y Nicaragua: estructura de la capacidad potencial para cotizar de la población ocupada de 18 años y más.....	58
I.12	Perú: afiliados y cotizantes en comparación con la población económicamente activa.....	83
I.13	Perú: comisión variable en proporción a la tasa de aporte obligatorio.....	85
I.14	América Latina (países seleccionados): comparación entre costos de marketing y comisiones, 2007.....	88
I.15	Número de personas mayores de 60 años en 2009 y 2050.....	106
I.16	Personas mayores: agentes del desarrollo.....	107
I.17	Seguridad para erradicar la pobreza en la vejez: posibles vínculos con temas de desarrollo existentes.....	114
II.1	Brasil: grado de pobreza a lo largo del ciclo de vida, con transferencias gubernamentales	134
II.2	Estado Plurinacional de Bolivia: población adulta mayor ocupada según área, 2001	141
II.3	Brasil: número de beneficios previsionales de larga duración concedidos, 1980-2008.....	162
II.4	Brasil: cantidad de prestaciones asistenciales otorgadas, 1996-2008.....	164
II.5	Brasil: evolución de la cobertura social de los adultos de 60 años o más, 1992-2008	166
II.6	Brasil: porcentaje de pobres por edad, con y sin transferencias de la previsión social, 2008.....	167
II.7	Brasil: cambios en la población por grupos de edad	170
II.8	Brasil: valor real del salario mínimo, 1994-2009.....	173
III.1	Chile: evolución del valor cuota según tipo de fondo.....	193
III.2	Chile: evolución del número de afiliados a cada fondo, 2002-2008.....	193
III.3	Brasil: evolución del salario mínimo como proporción del salario medio en los meses de reajuste del salario mínimo.....	208

III.4	Brasil: evolución del gasto del RGPS como porcentaje del PIB, 1997-2009	219
III.5	Brasil: gasto en previsión social total y razón de dependencia.....	220
III.6	Brasil: razón de dependencia de los adultos mayores	221
III.7	Brasil: porcentaje de pobres por edad, con y sin transferencias previsionales	222
III.8	América Latina: tasa de cobertura de los adultos mayores.....	223
IV.1	América Latina y el Caribe: proyecciones de la tasa de dependencia, 2000, 2010 y 2020	258
IV.2	América Latina y el Caribe (14 países): peso de las personas de edad más avanzada entre las personas de edad, alrededor del año 2000.....	261
IV.3	América Latina y el Caribe: índice de feminidad de la población de 60 años y más según grandes grupos de edad.....	263
IV.4	América Latina (15 países): incidencia de la pobreza en la población de 60 años y más, alrededor de 2005	265
IV.5	América Latina (países seleccionados): horas semanales destinadas en promedio a quehaceres del hogar por sexo, alrededor de 2000.....	270
IV.6	Países de la OCDE: patrones de empleo en las familias en pareja con niños de entre 0 y 14 años de edad, 2007.....	284
IV.7	Países de la OCDE: la relación entre la fecundidad y el empleo femenino, 1980 y 2008	287
IV.8	Países de la OCDE: mujeres ocupadas a tiempo parcial, 2007-2008	289
IV.9	Países de la OCDE: ganancia porcentual de las transferencias netas de hogares con dos perceptores de ingresos con un ingreso equivalente en comparación con los hogares con un solo perceptor (ingreso del 133% del promedio salarial), 2006	292
IV.10	Países de la OCDE: permisos de maternidad, paternidad y parentales	294

Recuadros

I.1	¿Es <i>sui generis</i> el aseguramiento en Costa Rica?	61
IV.1	La jornada de trabajo total de las mujeres es mayor que la de los hombres	271

Diagrama

I.1	Chile: cambios en la reforma previsional.....	32
-----	-----------------------------------------------	----