

CEPAL

GIZ y Ministerio de Cooperación y Desarrollo de Alemania BMZ

V REUNION DEL FORO DE LOS PAISES DE AMERICA LATINA Y EL
CARIBE SOBRE DESARROLLO SOSTENIBLE

Evento paralelo

**DESAFIOS PARA LOS SISTEMAS DE PENSIONES
EN EL MARCO DE SISTEMAS UNIVERSALES DE
PROTECCION SOCIAL EN AMERICA LATINA**

Conferencia virtual, Costa Rica, 9 de marzo 2022

Ernesto Murro, Uruguay
emurro1951@gmail.com

Algunas características del mundo actual

Libertad de movimientos para capitales, bienes y servicios, con empresas transnacionales, acuerdos comerciales, cadenas de valor o de producción

Consumismo, individualismo, desresponsabilización de empresas y Estados, inmediatismo, despolitización, discontinuidades, nuevas agendas y organizaciones, desconfianzas

Aumento de integraciones regionales, económicas, políticas. Importancia de China

Nuevas tecnologías de la información, comunicación, producción

Cambios demográficos, nuevos arreglos familiares, soledad, envejecimiento en mayoría de países

Importancia del clima y el medio ambiente

Mayor movilidad social, violencias, desigualdades, concentración de la riqueza

Movilidad de la fuerza de trabajo. Importancia de los movimientos de migración

Necesidad de protección social a escala global

Solo el 47 % de la población mundial accede al menos a una prestación de seguridad social; el 53 % está totalmente desprotegida.

- ❑ Conceder más prioridad a las políticas e iniciativas destinadas a ampliar la cobertura de la seguridad social para abarcar a quienes carecen de ella
- ❑ La seguridad social no solo es de gran importancia para el bienestar de los trabajadores, de sus familias y la comunidad, sino que gestionada adecuadamente, también aumenta la productividad y apoya el desarrollo económico. Es un derecho humano fundamental; instrumento esencial para la cohesión social, la paz y la integración social y política y la democracia
- ❑ El envejecimiento de la población afecta tanto a los sistemas de pensiones basados en la capitalización como en los basados en reparto y deben buscarse soluciones basadas preferentemente en las medidas destinadas a aumentar las tasas de empleo. No existe un modelo único de seguridad social
- ❑ Los interlocutores sociales tienen un importante papel que desempeñar en la gestión de la seguridad social
- ❑ Debería basarse y fomentar los principios de la igualdad de género
- ❑ NO HAY UN MODELO. CADA PAÍS DEBE CONSTRUIR SU SISTEMA DE ACUERDO A SUS CARACTERÍSTICAS, HISTORIA, CULTURA, IDIOSINCRACIA

INVERSION/GASTO EN PROTECCION SOCIAL - OIT

INFORME MUNDIAL SOBRE LA PROTECCION SOCIAL 2020 2022

Promedio mundial: 13 % del PIB (sin salud)

Países de alto ingreso: 16,4 % PARA TENER UN PISO DE PROTECCIÓN
SOCIAL DEBERÍAN INVERTIR

Países de ingreso mediano: 8 % 3 % más

Países de ingreso mediano bajo: 2,5 % 5 % más

Países de ingreso bajo: 1,1 % 16 % más

El promedio mundial en pensiones es 7 % del PIB; 3,6 % en prestaciones a trabajadores/as y 1,1 % en infancia

NO HAY BUENOS SISTEMAS DE PROTECCIÓN SOCIAL SIN GASTO PUBLICO SOCIAL ADECUADO.

HAY QUE DEFINIR COMO SE LO FINANCIA PROGRESIVAMENTE y TAMBIÉN CON NUEVOS INSTRUMENTOS

Procesos de privatización de las Pensiones

Reversión de la privatización de las pensiones: Reconstruyendo los sistemas públicos de pensiones en Europa del Este y América Latina, OIT, 2018

- Entre 1981 y 2014, 30 países privatizaron total o parcialmente sus sistemas públicos de pensiones:
- 14 de **América Latina** (Chile, Perú, Argentina, Colombia, Uruguay, Bolivia, México, Venezuela, el Salvador, Nicaragua, Costa Rica, Ecuador, Dominicana y Panamá) y 14 países de **Europa Oriental y ex Soviéticos** (Hungría, Kazajstán, Croacia, Polonia, Letonia, Bulgaria, Estonia, Rusia, Lituania, Rumania, Eslovaquia, Macedonia; R.Checa y Armenia) y 2 en **Africa**
- Hacia 2018, 18 países desarrollan procesos de reversión total o parcial: Venezuela(2000), Ecuador(2002), Nicaragua (2005), Argentina(2008), Bolivia (2009), Bulgaria(2007), Estonia, Letonia y Lituania (2009), Hungría (2010), Croacia, Macedonia y Polonia (2011), Rusia (2012), Kazajstán (2013), R.Checa (2016) y Rumania (2017)

Efectos y objetivos de las reformas de capitalización individual según sus promotores

- Disminuirían el peso de la seguridad social en las finanzas del Estado
 - Estimularían a efectuar aportes disminuyendo la evasión
 - Brindaría más alternativas y libertades al trabajador
 - Reforzaría la solidaridad y mejoraría las prestaciones
 - Crearía ahorro nacional
 - Generaría un mercado de capitales o lo desarrollaría donde ya existiera
 - Ofrecería mejores expectativas a las nuevas generaciones
 - Desarrollaría el empleo, la competitividad y la productividad
-
- “CÓMO DEBEN LOS PAISES INICIAR ESTE PROCESO Y EFECTUAR LA
 - TRANSICION LOS QUE YA TIENEN GRANDES PILARES PÚBLICOS:
 - Las metas finales son las mismas para todos**, pero el camino a seguir
 - y el tiempo que se necesite dependerán de las circunstancias de cada país”
 - Banco Mundial, “Envejecimiento sin crisis”, 1994*

Opinión de la FIAP (Federación Internacional de AFPs) sobre reversión de la privatización de pensiones

“Las propuestas de reinstalar o fortalecer sistemas de pensiones de reparto o ahorro colectivo, administración pública centralizada y beneficios definidos, implican en el fondo **traspasar el poder** que tienen actualmente las personas afiliadas al sistema para tomar ciertas decisiones individuales a los políticos que están en **el gobierno y el poder legislativo**. Los afiliados pierden sus derechos de propiedad...(...). Tampoco pueden elegir quién les administra sus ahorros. (...)

Los sistemas de reparto son financieramente insostenibles, debido al aumento de las expectativas de vida, las menores tasas de natalidad y otros problemas estructurales.” (...)

“Una de las principales razones de que las pensiones sean bajas para muchos afiliados son los amplios periodos de la vida laboral en que las personas no cotizan al sistema por estar inactivas, desempleadas o en el sector **informal**”

Guillermo Arthur Errázuriz, Presidente de FIAP, 9.2020

Algunas fallas hacia 2004 ...

- ❑ **Ignoraron el papel del primer pilar público solidario** contra la pobreza;
- ❑ No lograron ampliar la cobertura dejando **"más de la mitad de los trabajadores latinoamericanos sin siquiera un vestigio de seguridad de ingresos** en la edad avanzada“
- ❑ Dado que “el asunto de la cobertura era uno de los objetivos de la privatización, es comprensible que la falta de progreso en este respecto haya causado un considerable **descontento**”

"Manteniendo la Promesa de Seguridad de Ingresos para los de Edad Avanzada en Latinoamérica" - Banco Mundial – 03/2004

Algunas fallas hacia 2012...

- ❑ “La **cobertura de los esquemas contributivos es muy baja** en la mayoría de los países de la región, dado que en 5 de los 18 (...) es menor al 17 % a fines de 2010 (...) y afecta más a (...) rurales, a los pobres y a los menos educados”
- ❑ “La tendencia de la cobertura de los **adultos mayores** ha sido mixta en la década de los noventa, aunque tendiendo a declinar, mientras que claramente creció en la última década debido a la expansión de los **programas no contributivos y los cambios normativos y paramétricos de los sistemas**”
- ❑ *Fuente: Banco Mundial*

ALGUNAS CONCLUSIONES DE CARMELO MESA LAGO “EVALUACION DE 4 DECADAS DE PRIVATIZACION DE LAS PENSIONES EN AMERICA LATINA (1980 – 2020) PROMESAS Y REALIDADES”

En la mayoría de los países, cuanto más democrático era el régimen político al tiempo de la reforma, menor fue la probabilidad de una privatización completa de las pensiones

Las reformas estructurales (*de privatización*), en su mayoría, no fueron precedidas por un diálogo social

La cobertura de los trabajadores/as cayó en todos los sistemas privados después de la reforma (...) (*luego creció en algunos*) y resulta difícil extenderla (...) la proporción de afiliados que cotiza disminuyó en todos los países

La cobertura de la población adulta mayor (65 años y más), aumentó en todos los países, (*pero*) mayormente debido a la extensión de las pensiones no contributivas y a cargo del Estado

Los sistemas privados acentúan las desigualdades de género

Contrariamente a lo prometido, un estudio del BID para 18 países en América Latina, muestra que las tasas de reemplazo promedio son de 65% en los públicos y 40 % en los privados.

La competencia no ha funcionado en la mayoría de los países (*y tampoco*) la diversificación de las inversiones .

5 CONCLUSIONES DE OIT POST PANDEMIA

INFORME MUNDIAL SOBRE LA PROTECCION SOCIAL 2020 2022

La pandemia ha puesto de manifiesto las profundas desigualdades y las importantes brechas en la cobertura, la integralidad y la adecuación de la protección social en todos los países

La COVID-19 ha provocado una respuesta política sin precedentes en el ámbito de la protección social.

La recuperación socioeconómica sigue siendo incierta y destinar más recursos a la protección social seguirá siendo decisivo

Los países se encuentran en una encrucijada en la trayectoria de sus sistemas de protección social (...) es el potente recordatorio de la importancia crítica de invertir en protección social

Establecer la protección social universal y hacer realidad el derecho humano a la seguridad social para todos es la piedra angular de un enfoque centrado en las personas para alcanzar la justicia social. |

ALGUNAS CONCLUSIONES DESDE CEPAL POST PANDEMIA

“La pandemia ha evidenciado y exacerbado las grandes **brechas** estructurales de la región y, en la actualidad, se vive un momento de elevada **incertidumbre** en el que aún no están delineadas ni la forma ni la velocidad de la salida de la crisis. No cabe duda de que los costos de la **desigualdad** se han vuelto insostenibles y que es necesario reconstruir con igualdad y sostenibilidad, apuntando a la creación de un verdadero **Estado de bienestar**, tarea largamente postergada en la región”.

Alicia Bárcena, Secretaria Ejecutiva de CEPAL, 2021.

El **mayor rol del Estado** provocado por la pandemia, en especial en la gestión y financiamiento de la protección social, se ha implementado **sin mayor discusión** en la región. Esta crisis ha movido la frontera de este debate, (...) así la creciente demanda por sistemas de protección social progresivos y redistributivos está siendo implementada de hecho y uno de los principales desafíos será la sostenibilidad de los sistemas de protección social post pandemia.”

Alberto Arenas: “Los sistemas de pensiones en América Latina. Institucionalidad, gasto público y sostenibilidad financiera en tiempos del Covid 19”, CEPAL, 2021

ALGUNAS CONCLUSIONES DEL FMI POST PANDEMIA

Monitor Fiscal 10.2022: “Afianzar la credibilidad de las finanzas públicas”

“ En muchas economías avanzadas, la política fiscal sigue siendo acomodaticia y va dirigida cada vez más al fortalecimiento de las economías a través de una transición verde, la transformación digital y otras inversiones de largo plazo (...) Las proyecciones (*mundiales*) indican que los **déficits** seguirán descendiendo y se situarán en los niveles previos a la pandemia para 2026”. En 2020 se proyectan en $-13,3\%$ para las economías avanzadas, $-10,3\%$ en mercados emergentes y de ingresos medios y $-5,7\%$ en los bajos ingresos/países en desarrollo.

Pero”En los mercados emergentes y los países en desarrollo de bajo ingreso, cuyas políticas fiscales no brindan tanto respaldo como las de las economías avanzadas, no se prevé que el producto y los ingresos tributarios retomen la trayectoria previa a la crisis; además, la reducción del déficit se realizará principalmente a través de una **disminución del gasto**” El Gasto Público creció 49% en desarrollados, 35% en emergentes y 19% en países de ingresos bajos.

Se espera que la **deuda pública** mundial se mantenga en máximos históricos —ceranos pero inferiores al 100% del PIB— en 2021 y se reduzca ligeramente hasta 2026 inclusive”. (...) Sube del 84 al 98%

“El **descontento social** podría imponer tensiones suplementarias, ya que se estima que la crisis ha sumido en la **pobreza** a entre 65 y 75 millones de personas en 2021, en relación con la tendencia previa a la pandemia. Las importantes necesidades de financiamiento de los gobiernos son fuente de vulnerabilidad, sobre todo en mercados emergentes y países en desarrollo de bajo ingreso” (...), que requerirán nuevas ayudas internacionales y, en algunos casos, una **reestructuración de la deuda**”

Y UNA DE SUS CONCLUSIONES:

“ En muchos países, es necesario aumentar la inversión pública en capital físico, educación y servicios de salud de gran calidad; deben focalizarse mejor las transferencias fiscales para reconversión laboral y reasignación de trabajadores, y hay que reforzar las redes de protección social”

ALGUNOS DATOS DE AMERICA LATINA POST PANDEMIA

LA ECONOMÍA CAYO 7,1 % EN 2020, la mayor de las últimas décadas y es de las regiones del mundo más afectadas por la pandemia

MUCHAS POBLACIONES CON SERIAS DIFICULTADES DE ACCESO A VACUNACIÓN

EL GASTO FISCAL EN APOYOS A LA POBLACIÓN ES APROX 8,5 % DEL PIB, LA MITAD APROX QUE LOS PAÍSES DESARROLLADOS (SIMILAR A EMERGENTES DE ASIA Y ALGO INFERIOR A EMERGENTES DE EUROPA -10%-). Algunos más (Brasil), otros menos (México). Fuente: BID

SE FINANCIAN CON AUMENTO DEL DEFICIT FISCAL Y DE LA DEUDA PUBLICA: MAS 58 % Y 72 % del PIB

LA POBREZA Y LA POBREZA EXTREMA, LA INFORMALIDAD Y PRECARIEDAD PERSISTEN, LA DESIGUALDAD AUMENTA Y PEOR PARA LAS MUJERES. TIENE LA MAYOR REDUCCIÓN DE HORAS DE TRABAJO (casi doble que promedio mundial - 16 %):y LA REDUCCION DE PUESTOS DE TRABAJO FORMALES NO ES COMPENSADA POR EL CRECIMIENTO DEL INFORMAL Y CUENTAPROPISTA

14 % DE POBREZA EXTREMA, 86 MILLONES DE PERSONAS

32 % DE POBREZA, 201 MILLONES DE PERSONAS

Crecen en Argentina, Colombia, Perú, Chile, Costa Rica, Ecuador y Paraguay

EL PIB POR HABITANTE CAE 7,6 % (y entre 10 y 20 % en Argentina, Perú, Panamá, Bolivia, Honduras, Cuba)

SOLO UN TERCIO DE LOS PAÍSES APROX ACCEDE A SEGURO POR DESEMPLEO O DE PARO Y A PRESTACIONES FAMILIARES,

URUGUAY: SISTEMA MIXTO DE PENSIONES DESDE 1996

- ✓ Público solidario principal y complementario de capitalización individual con principal administradora de fondos de propiedad estatal y aseguradora estatal para pago de rentas vitalicias
- ✓ Obligatorio, universal, general, con gestión estatal centralizada. Un mismo organismo estatal eficiente para la gestión de diversas políticas sociales. Alta profesionalidad y lealtad institucional en funcionario y equipo gerencial.
- ✓ Positiva interrelación entre prestaciones y servicios en actividad y familiares con sistemas de pensiones y salud. Se aporta a pensiones y salud y se accede a todos los derechos en actividad y familiares
- ✓ Financiación tripartita: 15 % trabajadores (aprox. mitad para régimen solidario y mitad para capitalización individual); 7,5 % empresarios para solidario; aportes del Estado que sean necesarios para solidario. Gasto público en pensiones 9 % del PIB
- ✓ Pensión común promedio aprox: 75 % solidaria y 25 % de capitalización individual como renta vitalicia mensual
- ✓ Pensión promedio solidaria: 675 dólares; pensión mínima general: 365 dólares
- ✓ Pensión complementaria promedio de capitalización individual 170 dólares
- ✓ (Referencias: Salario mínimo nacional 450 dólares; salario promedio aprox 950 dólares)
- ✓ Menor costo de transición comparado respecto a regímenes sustitutos y exclusivos de capitalización individual

Algunas reformas y resultados en Uruguay 2005 – 2020 en base a su mejor historia...

- Negociación colectiva obligatoria por rama de actividad para casi 100 %
- de los trabajadores privados y públicos sobre salario y condiciones de trabajo
- Mejora real de salarios y pensiones (aprox 60 %).
- La Constitución establece que las pensiones deben ajustarse igual que salarios
- Reducción de la informalidad del 40 al 18/25 %, de la pobreza y la desigualdad,
- 97 % de mayores de 65 años con pensión; 80 % de la población activa formal
- Medidas de inclusión específicas para sectores de más difícil captación: monotributo,
- deportistas, artistas, domesticas/del hogar remuneradas, rurales, construcción
- Sistema nacional de salud casi universal, considerado de los mejores por OPS/OMS
- Inicio del Sistema Nacional de Cuidados
- Participación social en la gestión y elaboración de las principales
- políticas sociales: seguridad social, educación, salud, formación profesional
- DESDE 2020 (CON NUEVO GOBIERNO) SE ADVIERTE UN RETROCESO
- EN VARIAS DE ESTAS POLÍTICAS PÚBLICAS

OPINION DEL FMI sobre BPS

“ El BPS ha aprovechado su autonomía operativa y financiera y ha dedicado significativas inversiones para retener y capacitar sus recursos humanos y para dotarse de sistemas de información modernos y efectivos (...) ha realizado en los últimos años un gran esfuerzo de modernización de su área sustantiva de (recaudación) ATYR, concentrándose especialmente en la mejora de los proyectos básicos de registro, recaudación de tributos y gestión de la historia laboral de trabajadores.”

Misión FMI junio 2005 (y similares posteriores hasta 2012).

OPINION DEL BANCO MUNDIAL sobre BPS

- **“El BPS adoptó una nueva política de transparencia, su nuevo Directorio emitió resoluciones para hacer pública la información estadística y normativa y promovió canales de comunicación con los usuarios (...) y se proyecta que aumente la flexibilidad, eficiencia, inclusión y sustentabilidad fiscal del sistema de seguro social”**
- **“el lanzamiento de una política transparente y participativa en el proceso de diálogo sobre el sistema de seguridad social, se espera conduzca a una propuesta de reforma que aumente la accesibilidad y asegure la sustentabilidad fiscal del sistema de pensiones”**

Reporte No. 32289, Banco Mundial, 10 de mayo 2005.

Algunas reflexiones para dialogar...

- IMPORTANCIA FUNDAMENTAL DE LA DEMOCRACIA, LA GOBERNABILIDAD Y LA PROTECCION SOCIAL
- ROL PRINCIPAL DEL ESTADO Y DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRALIZADA
- PARTICIPACION SOCIAL
- ARTICULACIÓN ENTRE PRESTACIONES Y SERVICIOS PARA PERSONAS EN ACTIVIDAD Y EN PASIVIDAD. INTERRELACIONES CON SISTEMA DE SALUD, SISTEMA TRIBUTARIO, DE CUIDADOS, POLÍTICAS DE GENERO, LABORALES Y OTRAS
- NUEVAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO PROGRESIVO JUNTO A LAS TRADICIONALES FUENTES DE FINANCIAMIENTO. NECESIDAD DE REFORMAS TRIBUTARIAS
- ENSEÑANZAS POST PANDEMIA, NUEVAS AGENDAS DE DERECHOS, MIGRACIONES

- MUCHAS GRACIAS CEPAL, GIZ Y MINISTERIO BMZ DE ALEMANIA**
-