



“Hacia un sistema integral de apoyo a los adultos mayores”

División de Protección Social y Salud y División de Mercados Laborales y Seguridad Social

Marzo 2017



Panorama Actual de los Adultos Mayores en México

Población 65 años o más	
Indicador	Total / Porcentaje
Total Adultos Mayores	9,062,489
% Población Total	7.56%
% Mujeres	54.46%
% Urbano	74.9%
% Discapacitado	36.1%
% Habla Lengua Indígena	9.0%

Fuente: Cálculos BID con datos de CONEVAL 2014

Adultos Mayores y Pobreza Multidimensional

Tipo de Pobreza	% de Adultos Mayores
Pobre	45.9%
Pobre moderado	37.4%
Pobre extremo	8.4%

Carencias incluidas en la Pobreza Multidimensional	% de Adultos Mayores
Carencia por Rezago Educativo	61%
Carencia por Acceso a Servicios de Salud	13%
Carencia por Acceso a Seguridad Social	17%
Carencia por Calidad y Espacios de la Vivienda	8%
Carencia por Acceso a los Servicios Básicos de la Vivienda	22%
Carencia por Acceso a Alimentación	20%

Fuente: Cálculos con datos del CONEVAL, 2014.



Necesidades de los Adultos Mayores

Seguridad Social

- Acceso a pensiones
- Bienestar económico



Servicios de Salud

- Acceso a servicios médicos
- Alimentación adecuada

- Distintos tipos de cuidados relacionados a discapacidad

- Integración social (familia, amigos, redes sociales de apoyo)
- Envejecimiento Activo (actividad física)

Servicios Sociales

Principales transformaciones en las sociedades

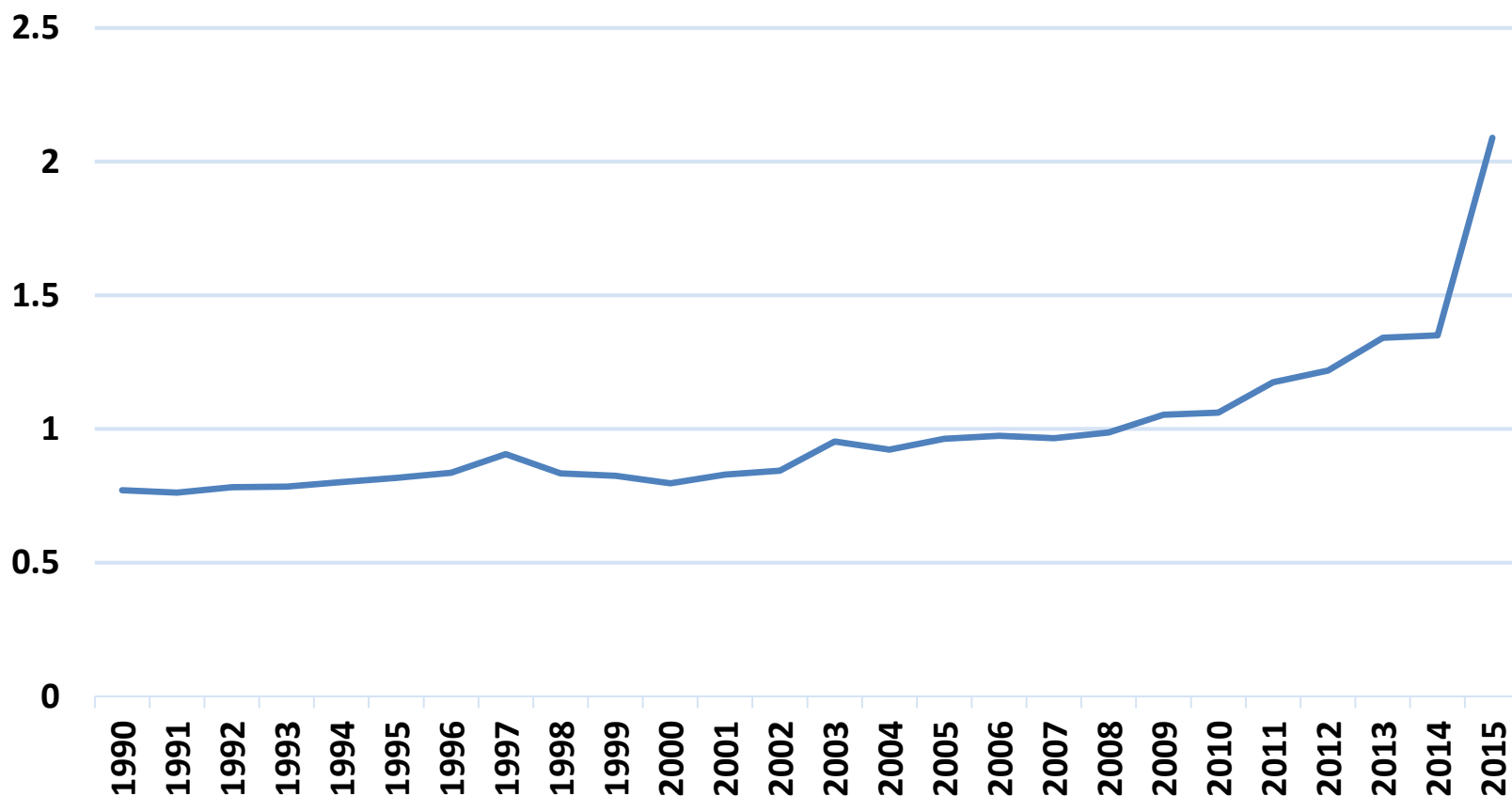
1. Los Adultos Mayores comienzan a ser más numerosos que la población joven, y a una tasa de crecimiento mas alta que la de Europa
2. Hay una creciente participación de la población femenina en el mercado laboral
3. Una tendencia de disminución del tamaño de las familias, incrementando la carga de cuidados de dependientes (hijos, padres, abuelos) sobre la población económicamente activa

Reto de LAC en comparación con Europa:

Como enfrentar la creciente demanda por cuidados para adultos mayores con:

- (i) una menor oferta tradicional de cuidados
- (ii) un nivel bajo de ingresos
- (iii) un bajo gasto público en salud

Gasto promedio en Cuidados de Largo Plazo (salud) como % del PIB en los países de la OCDE

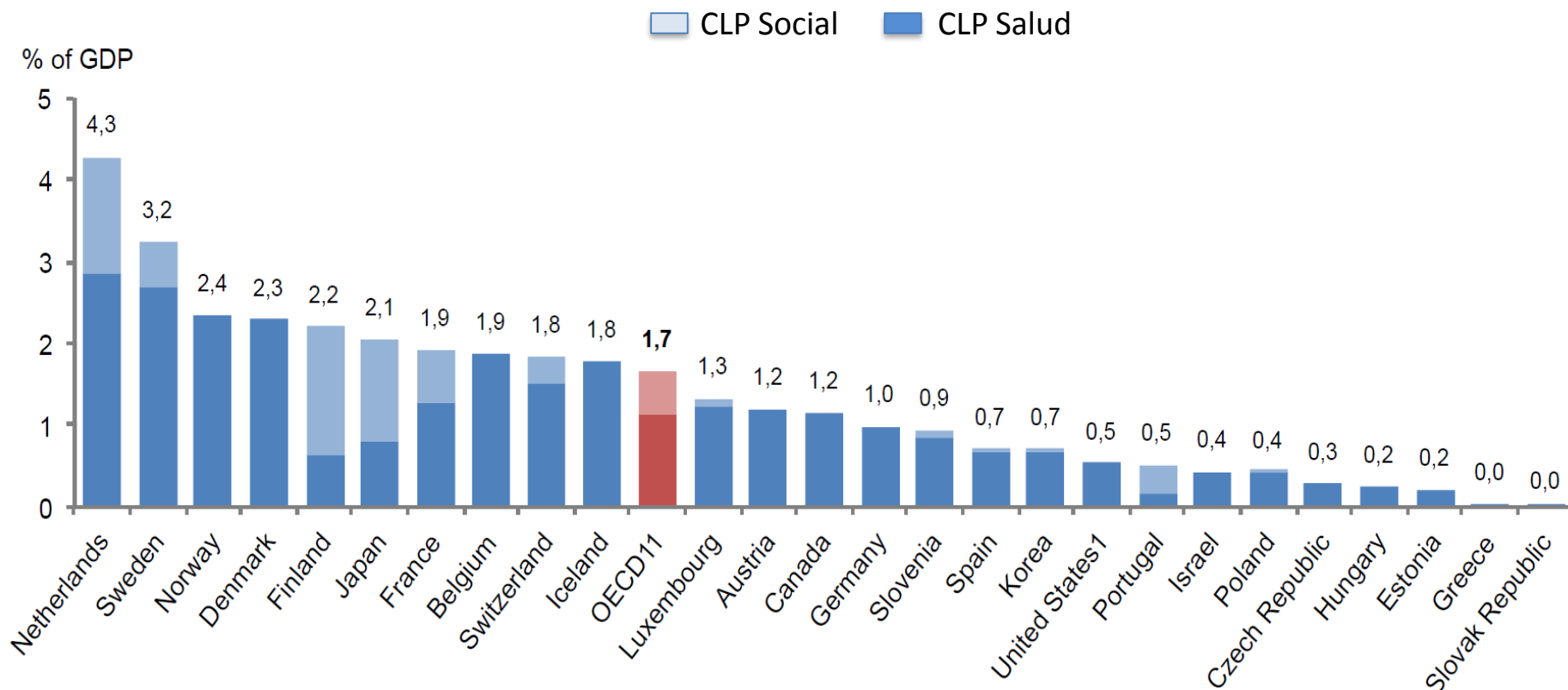


Fuente: Cálculos BID información obtenida estadísticas OCDE

Incluye todas las fuentes de financiamiento (público y privado) y cualquier tipo de proveedor.



Gastos en cuidados a largo plazo (salud y sociales) en los países de la OCDE, 2013



Fuente: Reporte OCDE "Ageing Long-term care expenditure", 2015.

Proyecciones a 2030

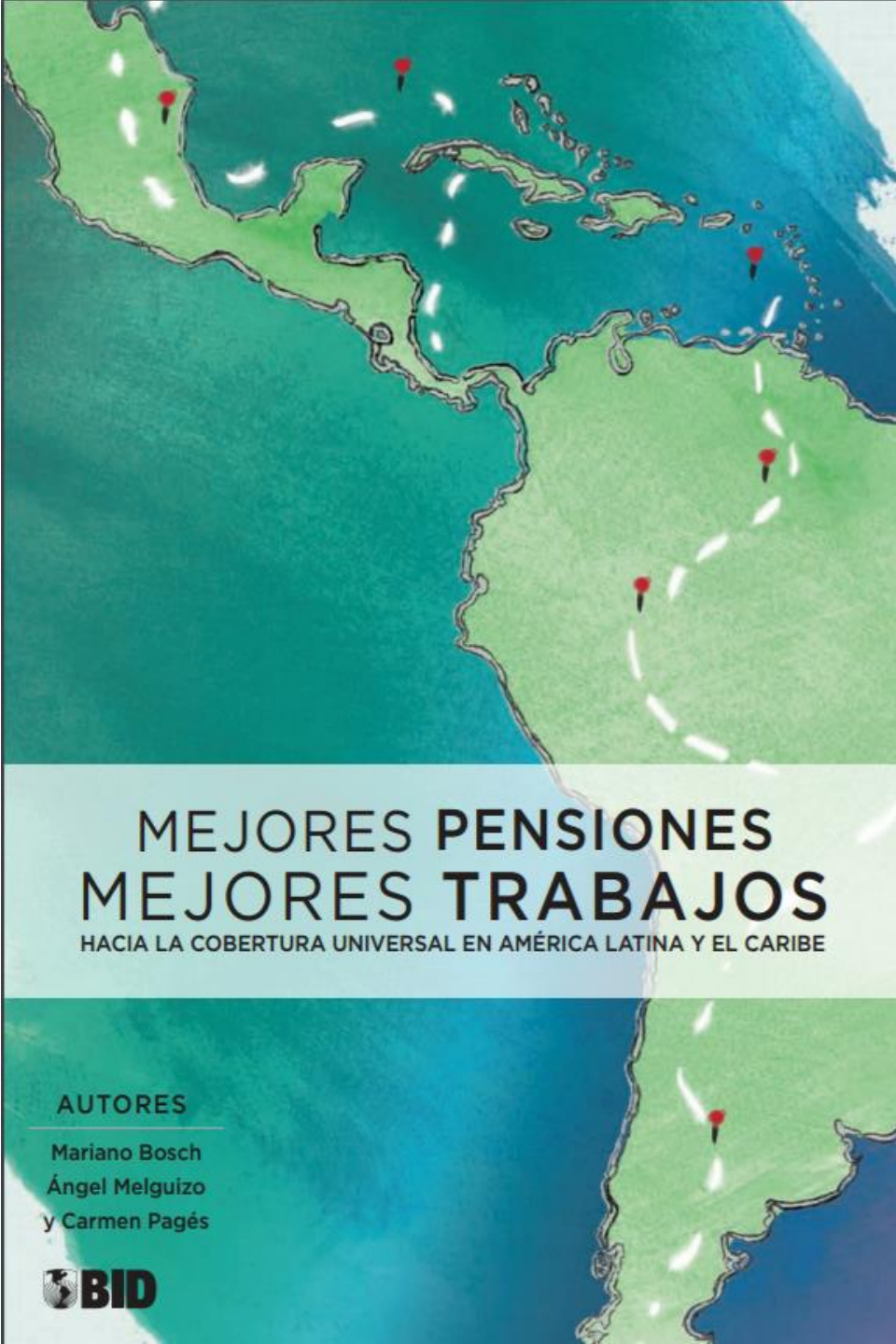
- De acuerdo con CONAPO, en **2030**:
 - habrá 14,089,232 Adultos Mayores, lo que representa un **aumento del 55%** de esta población al compararla con **2014**.
- La demanda insatisfecha de servicios de cuidado generará:
 - Aumento de la carga de cuidados sobre la población económicamente activa
 - Búsqueda de trabajos flexibles
 - Los costos de atención médica no cubierta incrementarán de forma sustantiva, así como los pagos a la seguridad social aumentarán.

Todos estos factores tendrán impactos sustanciales en la economía de las personas y por lo tanto, hará que las familias sean más propensas a caer en situación de pobreza.



Enfoques para abordar el envejecimiento

- Financiamiento de cuidados a largo plazo (enfocados en Adultos Mayores):
 - Establecer sistemas de cuidados y salud enfocados a satisfacer las necesidades de los Adultos Mayores de manera integral.
 - Dentro de este tipo de servicios se han incluido atención hospitalaria, domiciliaria y transferencias monetarias.
 - Se han encontrado diversas formas de financiar estos servicios: modelos impositivos, modelos de aseguramiento público, asignar una partida del presupuesto de los modelos de salud, entre otros.
 - Sin embargo, no hay una prescripción única y la solución dependerá de las características de cada país.



MEJORES PENSIONES MEJORES TRABAJOS

HACIA LA COBERTURA UNIVERSAL EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE

AUTORES

Mariano Bosch
Ángel Melguizo
y Carmen Pagés

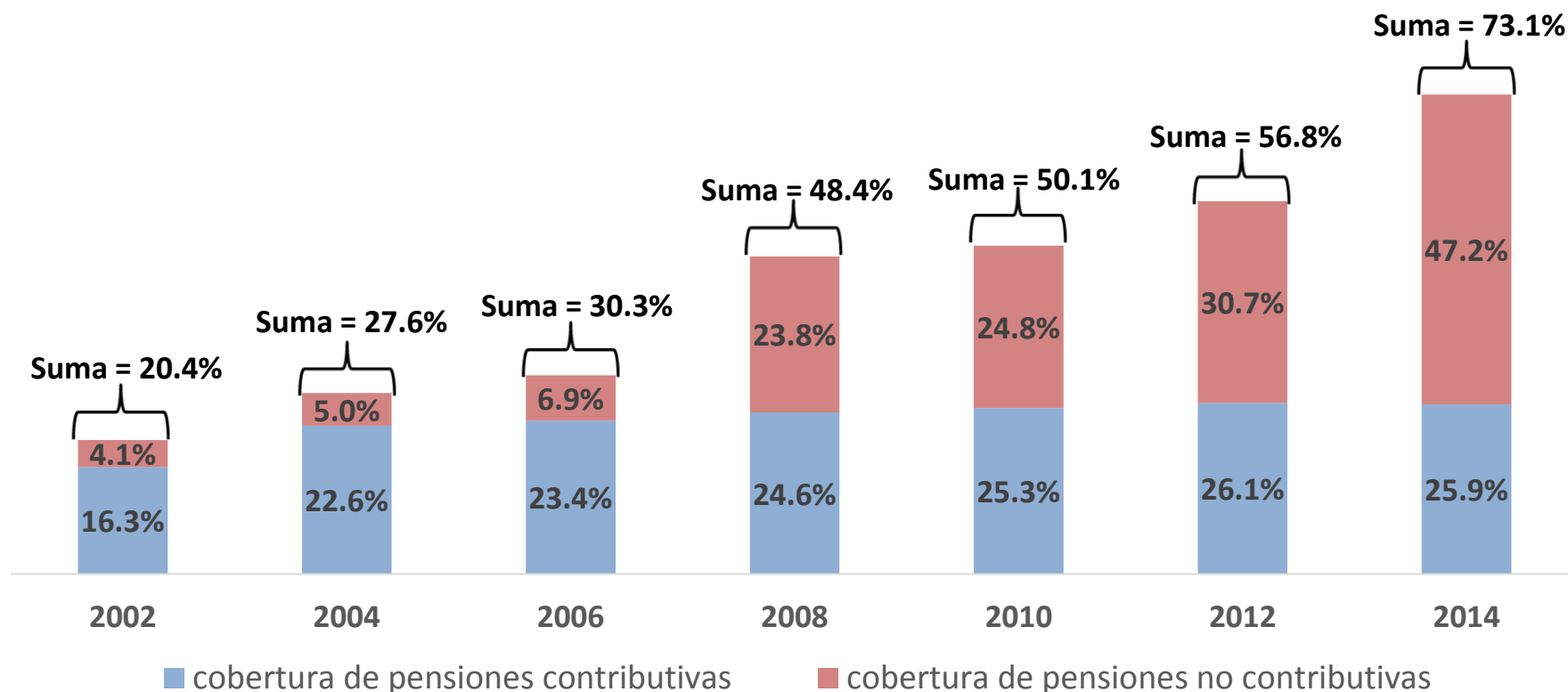


Seguramente ya lo han
leído y estudiado ☺, pero
por si acaso se puede
descargar de este sitio
<http://tinyurl.com/jcystsq>



La expansión de cobertura de pensiones ha sido principalmente por las no contributivas

Cobertura de pensiones contributivas y no contributivas en adultos con al menos 65 años en México: 2002 a 2014



Fuente: Sistema de Información de Mercados Laborales y Seguridad Social (SIMS) del Banco Interamericano de Desarrollo (<http://www.iadb.org/en/databases/sims/home,20137.html>). Cobertura de pensiones contributivas implica recibir una pensión contributiva. Cobertura de pensiones no contributivas implica recibir una pensión no contributiva sin recibir una pensión contributiva.

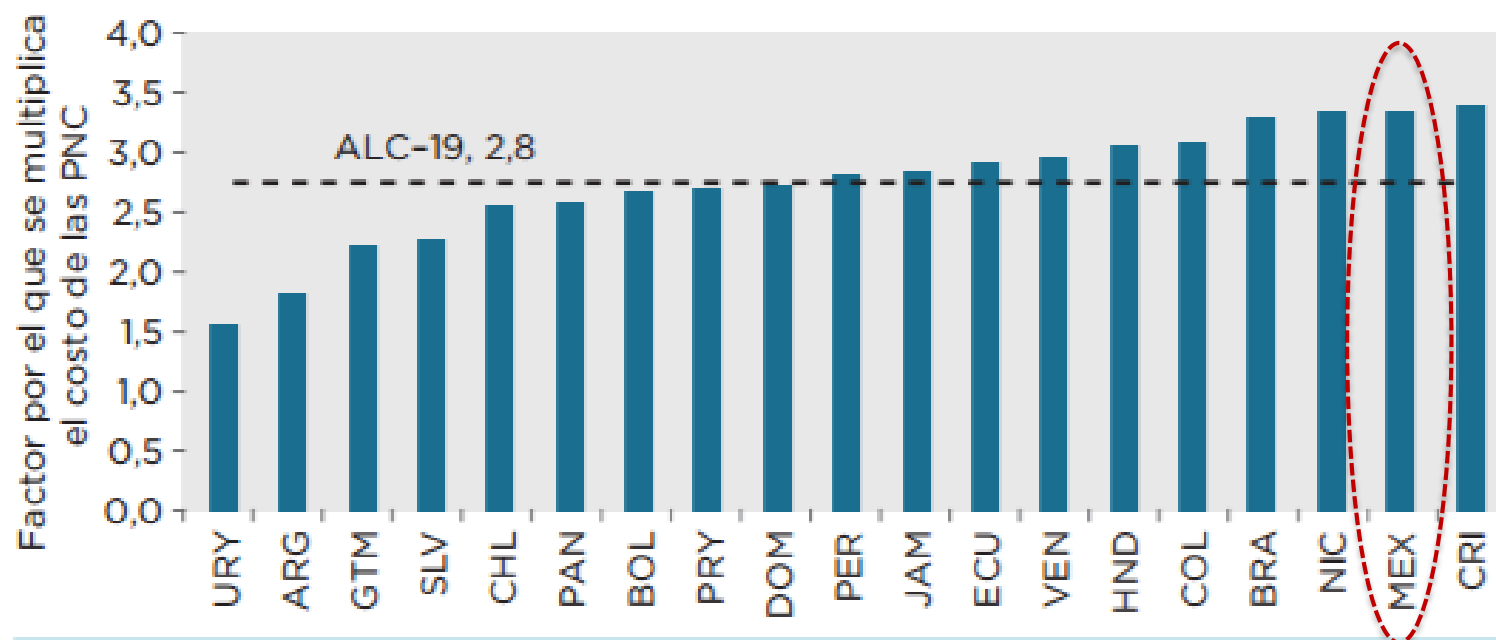
Y las pensiones no contributivas mejoran bienestar

Galiani, Gertler, y Bando (2016) encontraron que el programa “70 y más” (<http://tinyurl.com/gvebvau>)

- **Reduce depresión**
- **Aumenta consumo**
- **Reduce probabilidad de empleo a partir de los 70 años**

Cambios demográficos más que triplicarán los costos fiscales de aquí al 2050

Incremento en los costos fiscales debido al factor demográfico de otorgar pensiones no contributivas (1 = no varía)



Fuente: Elaboración propia utilizando encuestas de hogares (circa 2010).

Objetivos de una pensión no contributiva

- **Eliminar la pobreza en la vejez**
- **No generar problemas fiscales inmanejables en el largo plazo**
- **No incentivar la informalidad**

Primera recomendación sencillísima

Antes de reinventar la rueda, revisar la iniciativa de la Pensión Básica Universal (PBU) presentado en 2013

- **Indexación automática del monto de la pensión y la edad de jubilación**
- **Creación de un fidecomiso para pre-financiar parte de las pensiones no contributivas del futuro**

Una recomendación transversal

Recordar que la Pensión para Adultos Mayores (PAM) es un pilar de un sistema multi-pilar

- **Hay pensiones contributivas**
- **También hay pensiones no contributivas de las Entidades Federativas**
- **Y ahorro voluntario**

¿Pensar en cambiar la focalización de la PAM?

Una opción es no focalizar, pero si queremos focalizar ...

- **Condicionar la PAM a no tener pensión contributiva podría incentivar la informalidad**
- **Y hogares (relativamente) ricos podrían recibirla**
- **E inadecuada integración con sistema contributivo**
 - Con 1,249 semanas cotizadas, sí se recibe la PAM, más devolución de fondos del sistema contributiva
 - Con 1,250 semanas cotizadas, se pierde la PAM pero sí se recibe la pensión contributiva

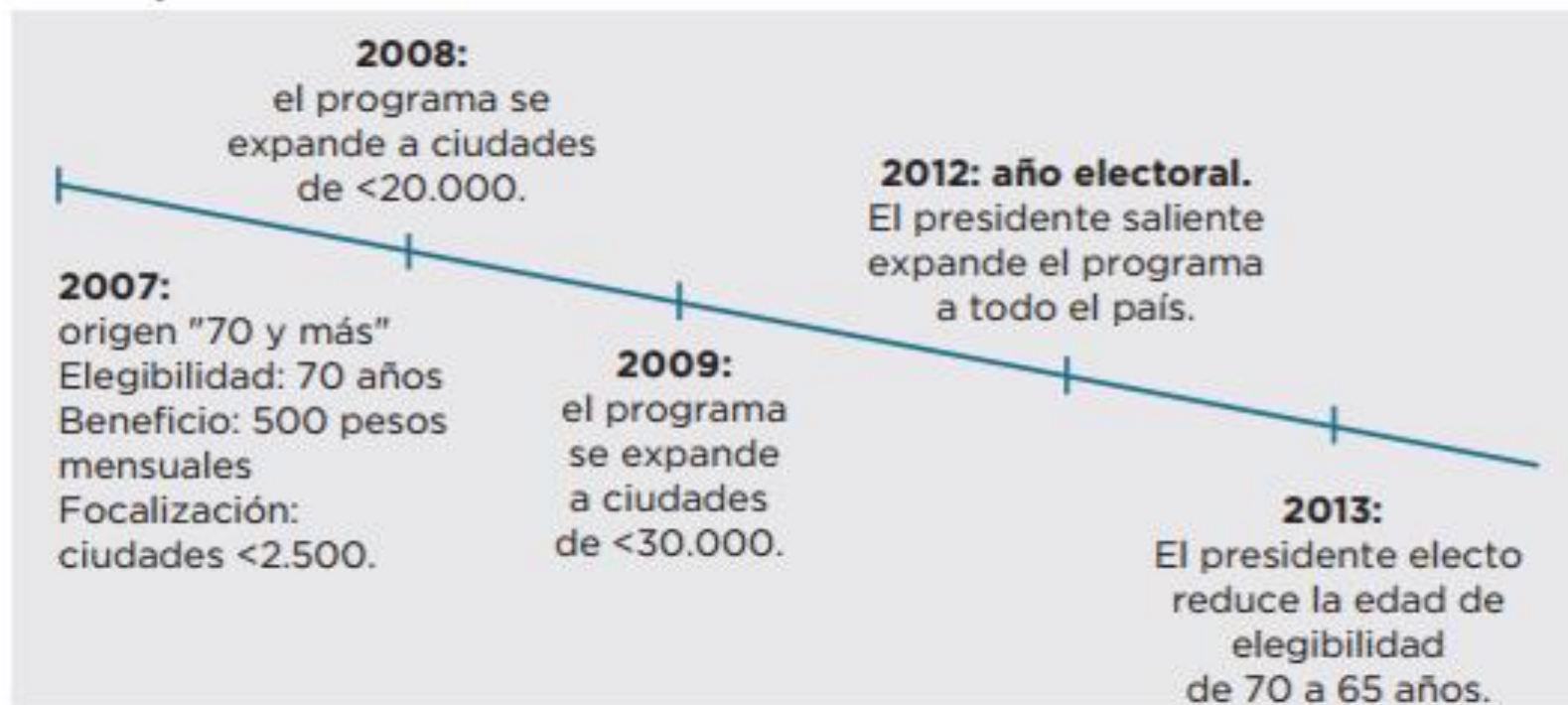
La institucionalidad es clave

¿Cómo se determina la actualización del monto?

- 580 pesos por cuarto año consecutivo en 2017
- ¿Habrá un aumento en 2018 (año electoral)?
- Considerar indexar el monto de la PAM a la UMA
- Y tal vez aumentar la edad jubilación conforme a la esperanza de vida según Conapo

Estos elementos ya estaban en la iniciativa de la
PBU presentada en 2013

Cuidado con la pendiente resbaladiza



El problema no es expandir cobertura ni aumentar montos, sino hacerlo sin planeación de largo plazo

¿Integrar la PAM al sistema contributivo?

Muchas personas tienen ahorros en sistema contributivo, pero no cotizarán 1,250 semanas

- **El Estado podría tomar esos recursos a cambio de una pensión de mayor monto que la PAM**

El objetivo del sistema de pensiones es entregar pensiones, no devoluciones de recursos

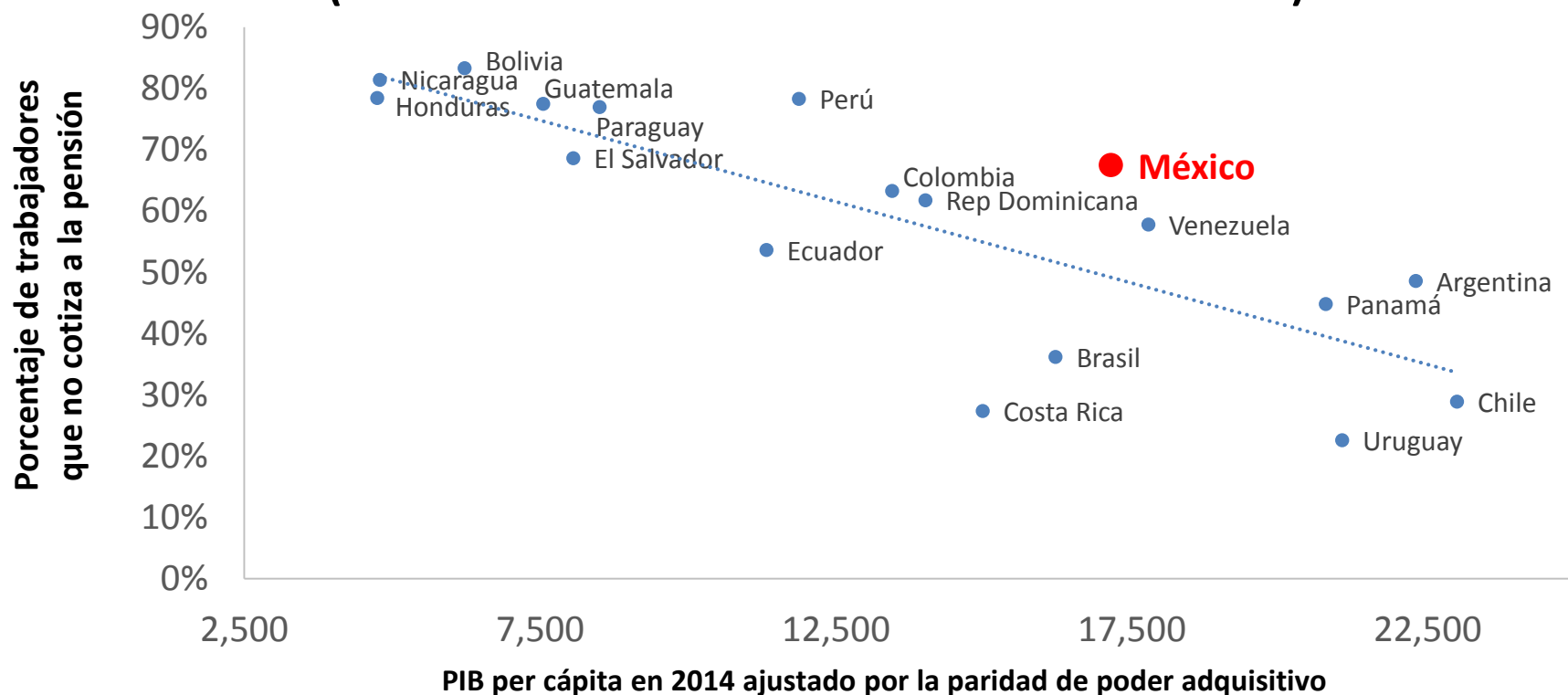
¿Aprovechar la PAM para mitigar aumento de cotización a la pensión contributiva?

Casi es consenso que la tasa de contribución de 6.5% no es suficiente para el sistema contributivo

- **¿Pero queremos encarecer el empleo formal con la informalidad que tenemos?**
- **Si todos recibieran la PAM, la pensión contributiva se sumaría a la PAM**
- **Los de menores ingresos podrían llegar a una pensión razonable sin subir la tasa de contribución (sumando las dos pensiones)**

No empeoremos el enorme problema de informalidad

**Tasa de informalidad versus el PIB per cápita
ajustado por la paridad de poder adquisitivo
(valores del 2014 o el año anterior más reciente)**



Fuente: Sistema de Información de Mercados Laborales y Seguridad Social (SIMS) del Banco Interamericano de Desarrollo (<http://www.iadb.org/en/databases/sims/home,20137.html>). Los datos de informalidad son del 2014, con la excepción de Chile (2013) y Nicaragua (2012). Datos del PIB per cápita ajustado por paridad de poder adquisitivo del World Economic Outlook database del Fondo Monetario Internacional, versión de abril 2016 (<https://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2016/01/weodata/download.aspx>).

¿Crear un fidecomiso para ahorrar para las pensiones no contributivas del futuro?

Fue parte de la iniciativa de la PBU del 2013

- **Individualizar las cuentas para integración más fácil con el sistema contributivo es una opción**
- **Los demógrafos nos han advertido; problemas fiscales no deben agarrarnos desprevenidos en 2050**

Conclusiones: opciones a considerar para la PAM

- **Considerar cambiar la focalización**
 - O simplemente no focalizar
- **Integrar la PAM al sistema contributivo**
 - Pensiones mayores para quienes no alcancen 1,250 semanas
 - Aprovechar la PAM para evitar subir la tasa de cotización
- **Reforzar institucionalidad para blindar sistema de la presión política**
 - Ajustes automáticos del monto de la pensión y la edad de jubilación
- **Y pre-financiar pensiones del futuro**

¡MUCHAS GRACIAS!

ignezt@iadb.org

dkaplan@iadb.org

