Boletín de Prensa No. 78/2018

Ciudad de México, 15 de noviembre de 2018

NUEVO DOCUMENTO DE TRABAJO
"ESCALAS DE EQUIVALENCIA PARA ADULTOS MAYORES EN MÉXICO"

La CONSAR presenta la 18ª entrega de su serie "Documentos de Trabajo" (Working Papers) dedicado en esta ocasión al tema de "Escalas de Equivalencia" para Adultos Mayores en México.

Las personas de 65 años y más en México representan cerca de 10 millones de personas. El documento presenta los resultados de una investigación[1] donde se busca identificar el peso relativo que tiene un adulto mayor de 65 años en el gasto total de los hogares, ya que este grupo tiene patrones que lo distingue con respecto a otros segmentos de la población.

Las escalas de equivalencia permiten asignar un peso porcentual de los ingresos y los gastos de un hogar a cada integrante de acuerdo con sus características, generalmente edad (niños, adultos y adultos mayores) y sexo. En particular, sirven para pasar a términos *per capita* los ingresos y gastos del hogar ponderando el peso relativo de cada integrante, a diferencia de asumir que todos los integrantes tienen el mismo peso.

Los hallazgos más relevantes que se destacan en este documento son:

a. El gasto de un adulto mayor representa 68% del gasto de un adulto de 19 a 64 años.

b. Un adulto mayor representa un costo para el hogar menor que el de un adulto de entre 19 y 64 años y mayor que el de un niño de 0 a 5 años.

c. Las escalas estimadas revelaron que el peso relativo de los adultos mayores, de entre 65 y 74 años, es más cercano al de los adultos que el de la población de 85 años o más. Esta última población, los de mayor edad, tienen un peso de adulto equivalente menor incluso que el de los niños de 0 a 5 años.

Las escalas de equivalencia estimadas en este documento pueden servir de insumo para dos importantes temas de políticas publica:

[1] Estudio realizado por Consultora Estrategias de Acompañamiento y Servicios Educativos, S de RL de CV (EASE) bajo la Coordinación de la CONSAR y la colaboración del equipo de trabajo del Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL).

a. A través de conocer las escalas de equivalencia de un adulto mayor es posible estimar líneas de bienestar (mínimas o óptimas) para adultos mayores, es decir, el ingreso mínimo necesario para satisfacer las necesidades en la vejez. Ello, a su vez, puede ser utilizado para estimar el monto de una **pensión no contributiva mínima u óptima**.

b. A través de conocer las escalas de equivalencia de un adulto mayor es posible también estimar –aproximadamente- el nivel de **tasa de reemplazo óptima**. Existe abundante evidencia empírica que señala que ésta debe estar cercana al 70%. A través de esta investigación, es posible señalar que el gasto de un adulto mayor representa el 68% del gasto que realizaba en su etapa productiva por lo que corrobora que una tasa de reemplazo cercana del 70% debiese ser un objetivo a perseguir.

Este documento de trabajo se suma a los 17 publicados previamente por la CONSAR sobre temas centrales del sistema de pensiones:

1. **"Retos y mejores prácticas internacionales en la promoción del ahorro voluntario",** En este documento se revisan las mejores prácticas internacionales para la promoción del ahorro voluntario y algunas posibles lecciones que podrían ser útiles para el caso de México.
2. **"El reto de la cobertura pensionaria: experiencias internacionales",** Se revisan las mejores prácticas internacionales para incrementar la cobertura pensionaria y las posibles lecciones para México.
3. **"Densidades de Cotización en el Sistema de Ahorro para el Retiro en México",** donde se hace un estudio a profundidad de la densidad de cotización de los trabajadores en el sistema de pensiones de México y las implicaciones de ello para su futura pensión.
4. **"Movilidad y formalidad laboral en México".** Aquí se analiza mediante un estudio estadístico, la permanencia y movilidad laboral de los trabajadores entre distintas categorías de: a) empleo formal, b) empleo informal, c) desocupación y d) población no económicamente activa (PNEA) y sus posibles implicaciones en materia pensionaria.
5. **"Trayectorias salariales de los trabajadores del SAR en México y su impacto en las pensiones",** donde se hace una investigación sobre relevancia que tiene la trayectoria salarial en el sistema de pensiones, ya que incide directamente en el monto previsional acumulado al momento del retiro y, por tanto, en el nivel de la pensión y la tasa de reemplazo.
6. **"Inversión de Fondos de Pensiones en Infraestructura"** el documento aborda la importancia de las inversiones en infraestructura para el crecimiento económico, y el rol creciente de los fondos de pensiones en México y el mundo para financiar su desarrollo.
7. **"Equidad de género en pensiones: desafíos y posibles soluciones"**, donde se analizan los factores que determinan las pensiones de las mujeres y concluye que, en México, de mantenerse las tendencias actuales, éstas serán menores a las de los hombres.
8. **"Digitalización del Sistema de Ahorro para el Retiro en México",** que narra el proceso a través del cual se ha venido construyendo la digitalización del sistema de pensiones durante el periodo 2013-2018.
9. "**Fase de desacumulación en el SAR: experiencias internacionales y recomendaciones**", enumera algunos de los retos que enfrenta el sistema de pensiones de México para mejorar la fase de desacumulación.
10. **"¿Qué son los TDF? experiencias internacionales y posibles beneficios",** que explica los beneficios que se obtendrían si se implementa el modelo de inversión de los denominados Target Date Funds (TDF).

11. **"Diagnóstico del Sistema de Ahorro para el Retiro en México: Funcionamiento, Beneficios Y Retos",** dedicado a la presentación de un diagnóstico sobre el Sistema de Ahorro para el Retiro, sus orígenes, su funcionamiento, sus beneficios y los retos que enfrenta.
12. **"Ingresos y gastos del adulto mayor en México: la importancia de las pensiones."** que realiza un diagnóstico de la situación de los adultos mayores (personas de 65 años y más) y sus hogares. Aborda el tema de cobertura pensionaria en el país y presenta una evaluación de los ingresos y gastos de los adultos mayores.
13. **"Integración de los Pilares Contributivo y No Contributivo en el Sistema de Pensiones de México: una mirada al modelo chileno"**, que desarrolla una propuesta para ampliar la cobertura del sistema de pensiones en México, interconectando el pilar contributivo del sistema de pensiones, representado por el SAR, con el pilar no contributivo ya existente.
14. **"Una ruta para elevar las tasas de reemplazo en México: las aportaciones y subsidios en el sistema de Ahorro para el Retiro".** Que propone el fortalecimiento del SAR a través de tres medidas: a) la redistribución de los subsidios que ofrece el SAR hacia los trabajadores de menores ingresos, b) la integración de los pilares contributivo y no contributivo del sistema, c) el incremento gradual y diferenciado de las aportaciones obligatorias a la cuenta individual.
15. **"Expectativa de vida y edad de retiro en México y el mundo"**, que analiza el reto que representa una mayor longevidad de la población, la cual prolonga el periodo en el que deben pagarse las pensiones y, por lo tanto, aumenta las exigencias financieras de los esquemas previsionales, sean de capitalización individual o de reparto.
16. **"Fortalecer el Sistema de Ahorro para el Retiro a través del ahorro voluntario y los planes privados de pensiones: una propuesta para México"**, que analiza el Pilar 3 del sistema de pensiones, el pilar del Ahorro Voluntario a nivel internacional, su tratamiento fiscal, las mejores prácticas en la materia y los casos de éxito a nivel global. Asimismo, desarrolla una propuesta para México a través de diversas medidas que, de implementarse, podrían detonar el ahorro voluntario.
17. **"La inversión en instrumentos alternativos en México: Beneficios y oportunidades futuras",** en el cual se enumeran los beneficios para los afiliados de la inversión en este tipo de instrumentos, así como los beneficios para la economía en su conjunto.

Para consultar el documento completo sobre "**ESCALAS DE EQUIVALENCIA PARA ADULTOS MAYORES EN MÉXICO**" consultar la siguiente liga: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/412670/18._WP_Escalas_de_equivalencia_VF.pdf

* * *

----------0----------

La Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR), es el órgano administrativo desconcentrado de la Secretaría de Hacienda encargado de regular y supervisar el Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR), y en particular a las AFORE, con el fin de proteger los ahorros para el retiro de los trabajadores, de conformidad con la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro publicada en el Diario Oficial de la Federación el 23 de mayo de 1996.

Coordinación General de Información y Vinculación
Camino a Santa Teresa No. 1040 piso 9. Fraccionamiento Jardines en la Montaña, Tlalpan. C.P. 14210,
Tels. 30 00 26 75 y 30 00 26 76
SARTEL: (01 55) 13-28-5000
www.gob.mx/consar

Consar mx ConsarMexico CONSARMexico