
La Crisis de la Seguridad Social en la Argentina

**Consejo Profesional de Ciencias Económicas
de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires**

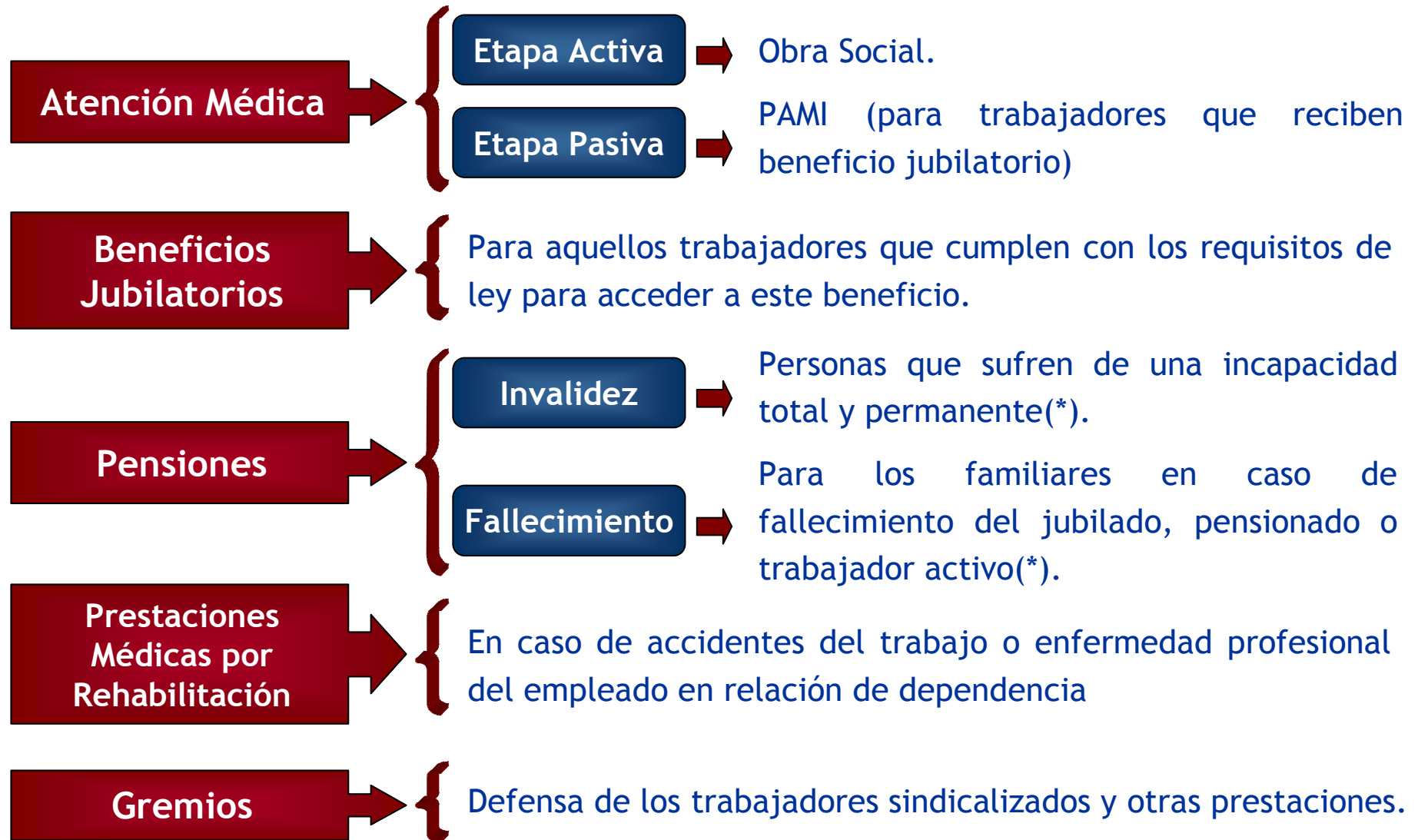
18 de Abril de 2005

Diego Guaita - Pedro Taddei - Piero Zuppelli

Objetivo

- Se trata de precisar el listado de contingencias sociales propias de nuestra época, y
- determinar qué instituciones y qué sistemas debieran construirse socialmente para ayudar a cada individuo y cumplir con esta responsabilidad social del Estado y las Empresas.

2- Prestaciones Existentes



3 (*) Siempre que se cumplan los requisito de ley para acceder a estos beneficios.

2.1- Prestaciones Existentes - Deficiencias

**Personas
desocupadas o
subocupadas**



```
graph LR; A[Personas desocupadas o subocupadas] --- B1[No acceden a un estándar mínimo de ingresos. El Estado debería proveer recursos para evitar caer en situaciones de hambre y desamparo (Actualmente subsidios por desempleo y Planes Trabajar o similares).]; A --- B2[Sin acceso a Obras Sociales por lo que deben atenderse en hospitales públicos desfinanciados.]; A --- B3[Muchas no podrán acceder a los beneficios previsionales y deberán recibir subsidios para evitar situaciones extremas. Aquellos que cumplan con los requisitos para acceder a estos beneficios sufrirán una disminución de los mismos.]; C[Personas en etapa pasiva] --- D[Sufren una fuerte caída en la calidad de las prestaciones médicas si no están en condiciones de pagar una costosa medicina prepaga.];
```

No acceden a un estándar mínimo de ingresos. El Estado debería proveer recursos para evitar caer en situaciones de hambre y desamparo (Actualmente subsidios por desempleo y Planes Trabajar o similares).

Sin acceso a Obras Sociales por lo que deben atenderse en hospitales públicos desfinanciados.

Muchas no podrán acceder a los beneficios previsionales y deberán recibir subsidios para evitar situaciones extremas. Aquellos que cumplan con los requisitos para acceder a estos beneficios sufrirán una disminución de los mismos.

**Personas en
etapa pasiva**

Sufren una fuerte caída en la calidad de las prestaciones médicas si no están en condiciones de pagar una costosa medicina prepaga.

3- Problemas Adicionales

3- Problemas Adicionales

Incremento de Costos de Salud

Los costos de la medicina crecen con más rapidez que el costo de vida general y los salarios.

Envejecimiento de la Población

Como consecuencia de dos fuerzas demográficas fundamentales:

**Aumento de la
Longevidad**



Las edades promedio de vida aumentan gracias a los avances de la medicina y eso aumenta el período durante el cual en su etapa pasiva el beneficiario cobra su jubilación, pensión o subsidio a la vejez, desfinanciando los sistemas.

**Reducción de
la Fertilidad**

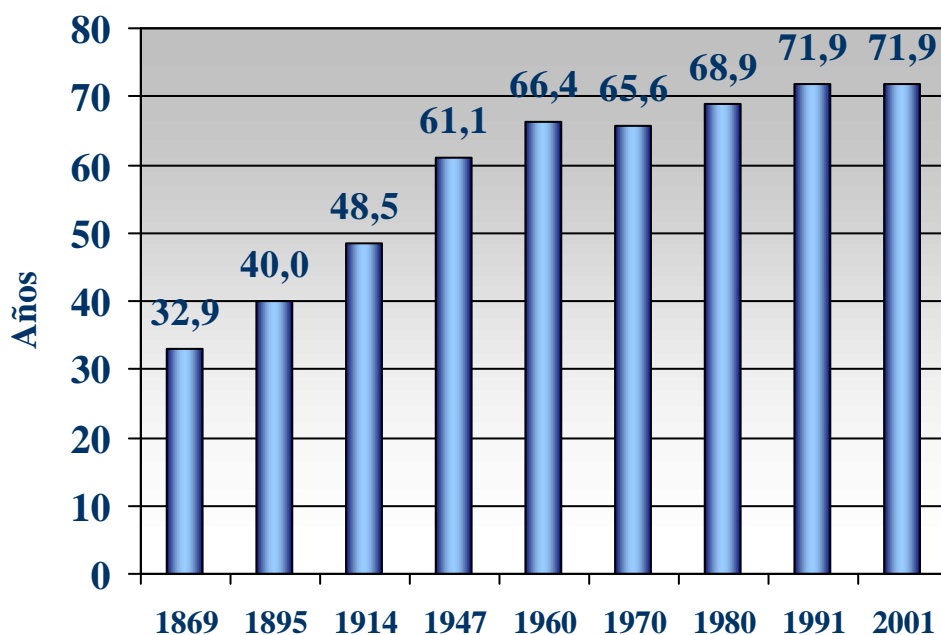


44% de la población mundial vive en países donde la fertilidad está por debajo de la tasa de reemplazo de 2.1.

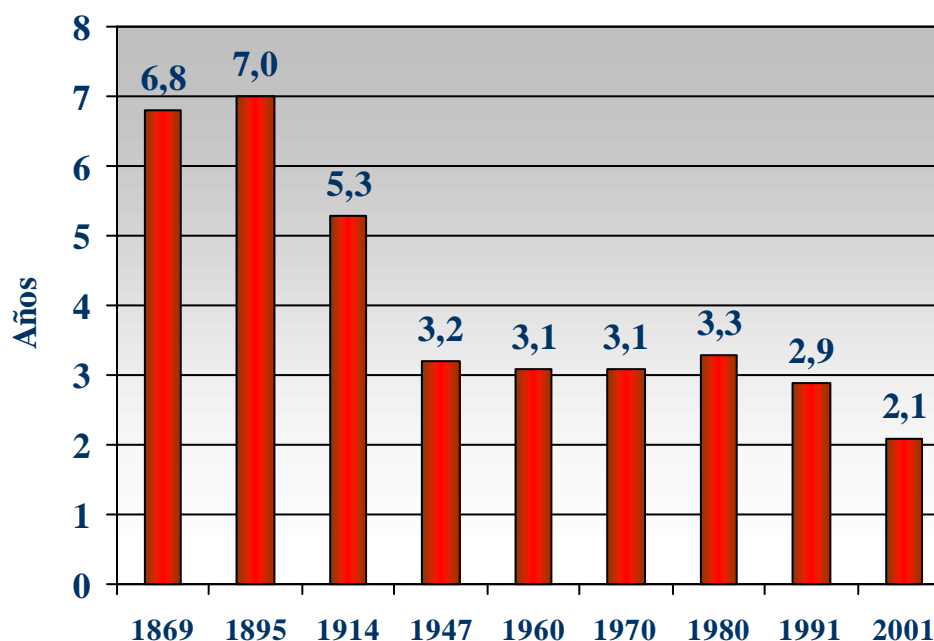
Los hogares más carenciados tienen como característica una mayor cantidad de integrantes que los no carenciados, lo cual tiende a agudizar rápidamente el problema que debe financiar el Estado sin aportes genuinos.

3- Problemas Adicionales - Evejecimiento de la Población

Esperanza de Vida al Nacer
Períodos Censales
Años 1869 a 2001



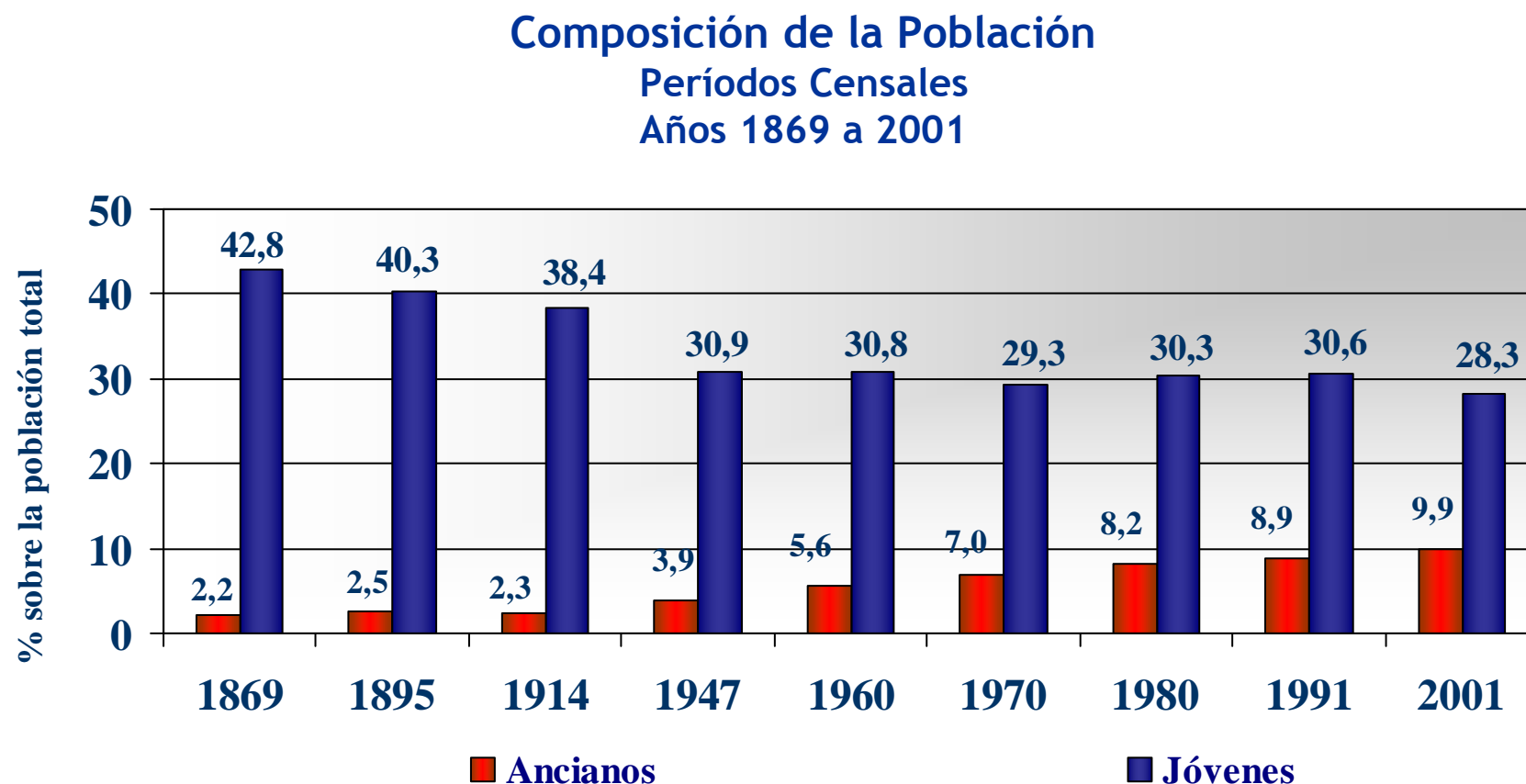
Tasa Global de Fecundidad
(Hijos por Mujer)
Períodos Censales
Años 1869 a 2001



Fuente: Censos Nacionales de Población; para 2001 Naciones Unidas

NOTA: Los valores de 1869 y 1895 corresponden a los dos primeros períodos intercensales, mientras que los valores sucesivos provienen de tablas de vida elaboradas para cada fecha censal.

3- Problemas Adicionales - Envejecimiento de la Población

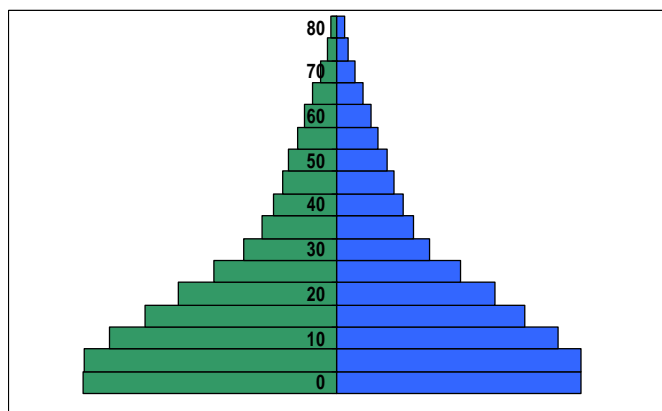


Fuente: Censos Nacionales de Población; para 2001 Naciones Unidas

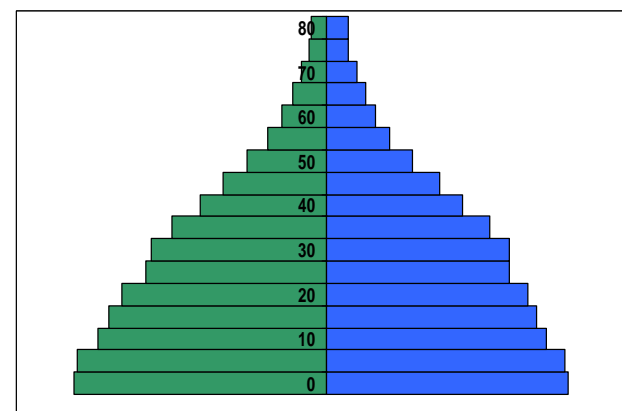
NOTA: Los valores de 1869 y 1895 corresponden a los dos primeros períodos intercensales, mientras que los valores sucesivos provienen de tablas de vida elaboradas para cada fecha censal.

3- Problemas Adicionales - Envejecimiento de la Población

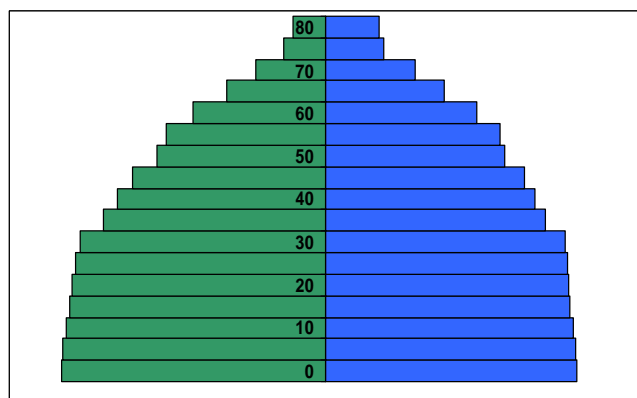
Pasado



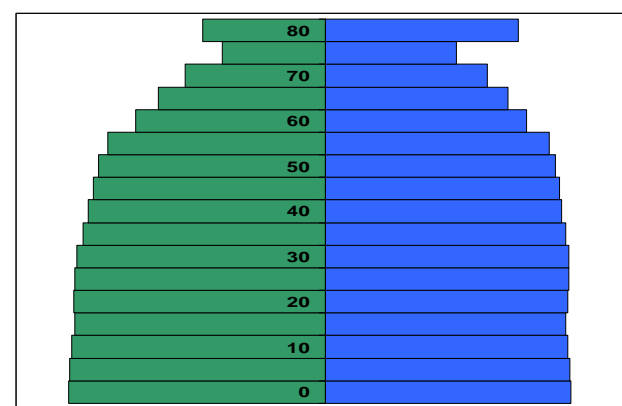
En la Actualidad



Dentro de 25 años



Dentro de 50 años



Hombres



Mujeres

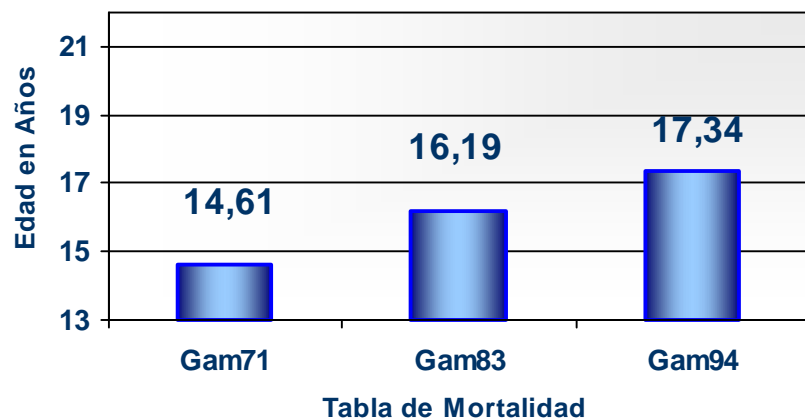
3- Problemas Adicionales - Envejecimiento de la Población



Evolución a lo largo del tiempo

3- Problemas Adicionales - Envejecimiento de la Población

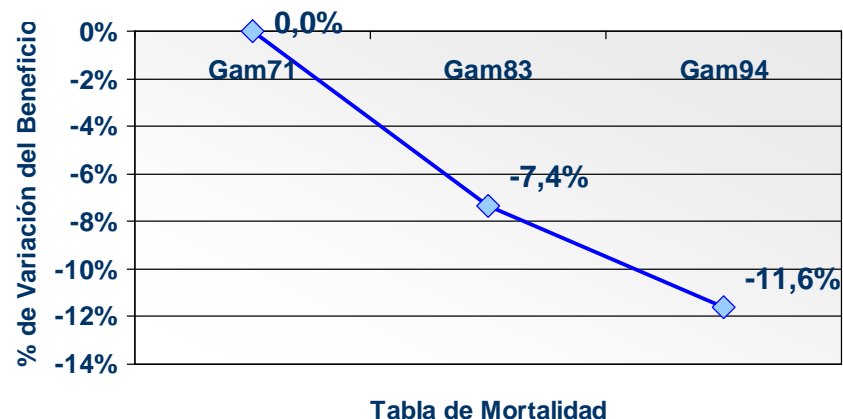
Expectativa de Vida - Hombres



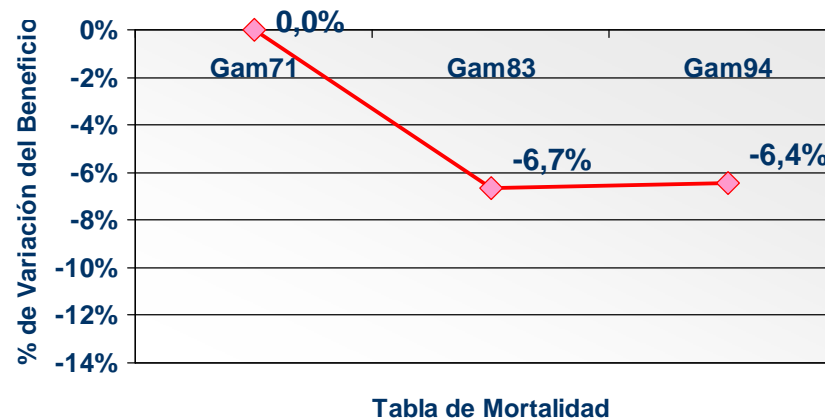
Expectativa de Vida - Mujeres



Variación en los beneficios - Hombres



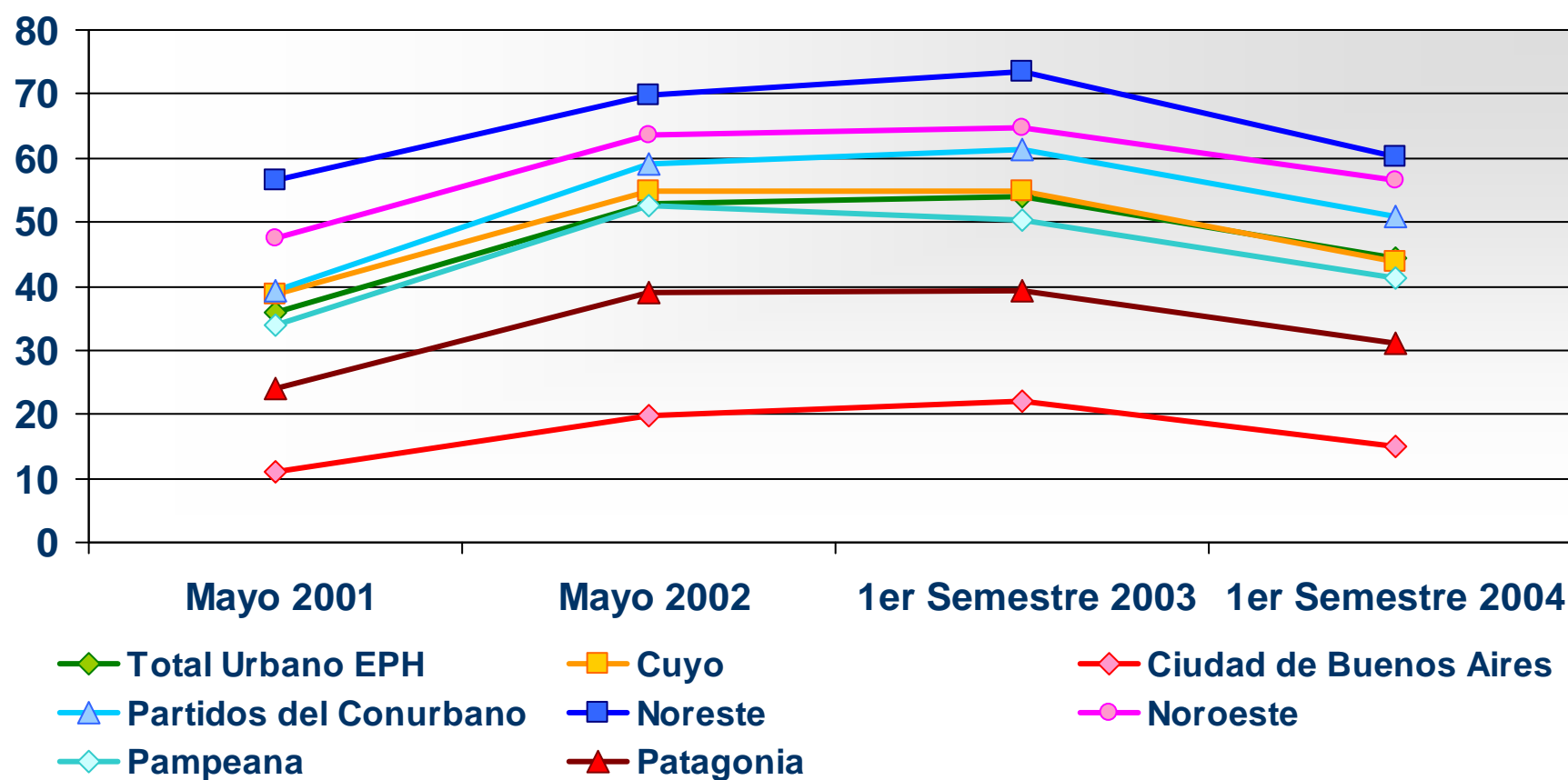
Variación en los beneficios - Mujeres



4- Indicadores Demográficos

4- Indicadores Demográficos

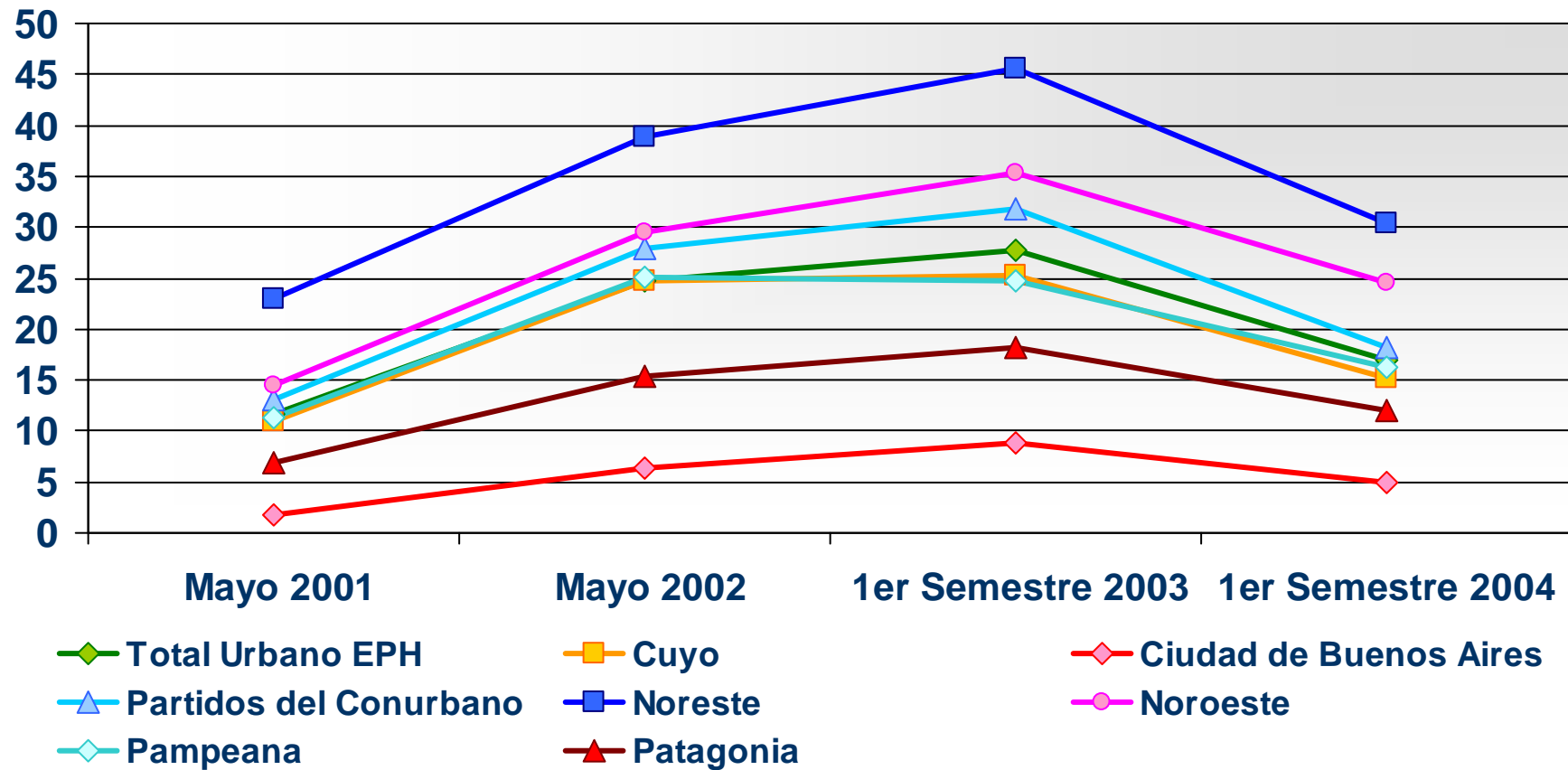
Pobreza en porcentaje de personas



Fuente: Encuesta Permanente de Hogares. INDEC.

4- Indicadores Demográficos

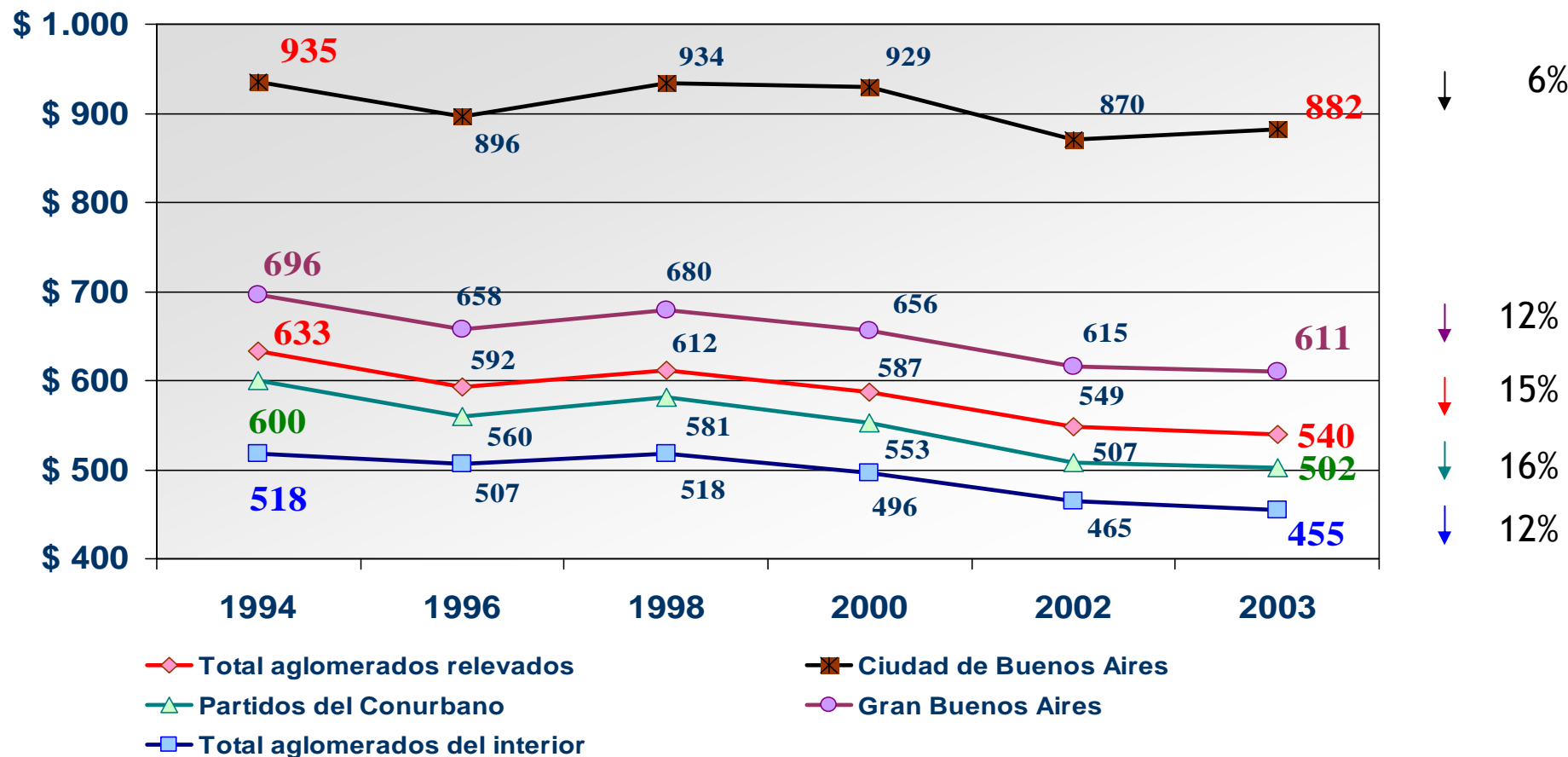
Indigencia en porcentaje de personas



Fuente: Encuesta Permanente de Hogares. INDEC.

4- Indicadores Demográficos

Evolución del Salario Corriente Promedio(*)



(*) Salario mensual percibido por los trabajadores en relación de dependencia, considerando únicamente la ocupación principal.

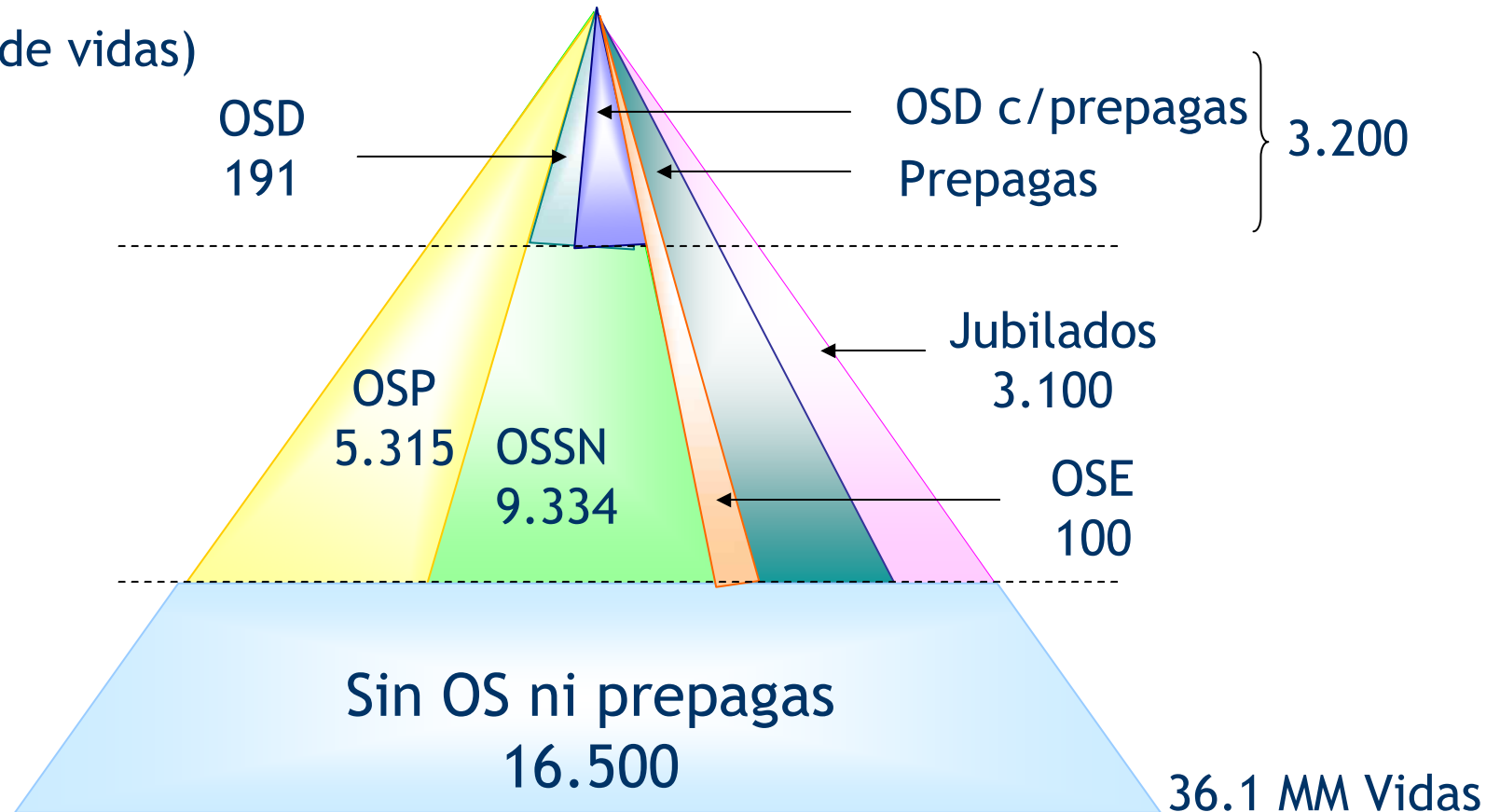
Fuente: Dirección General de Estudios y Formulación de Políticas de Empleo, en base a la EPH, INDEC.

5- Prestaciones Médicas

5- Prestaciones Médicas - Coberturas Existentes

Cobertura de Salud de la población argentina

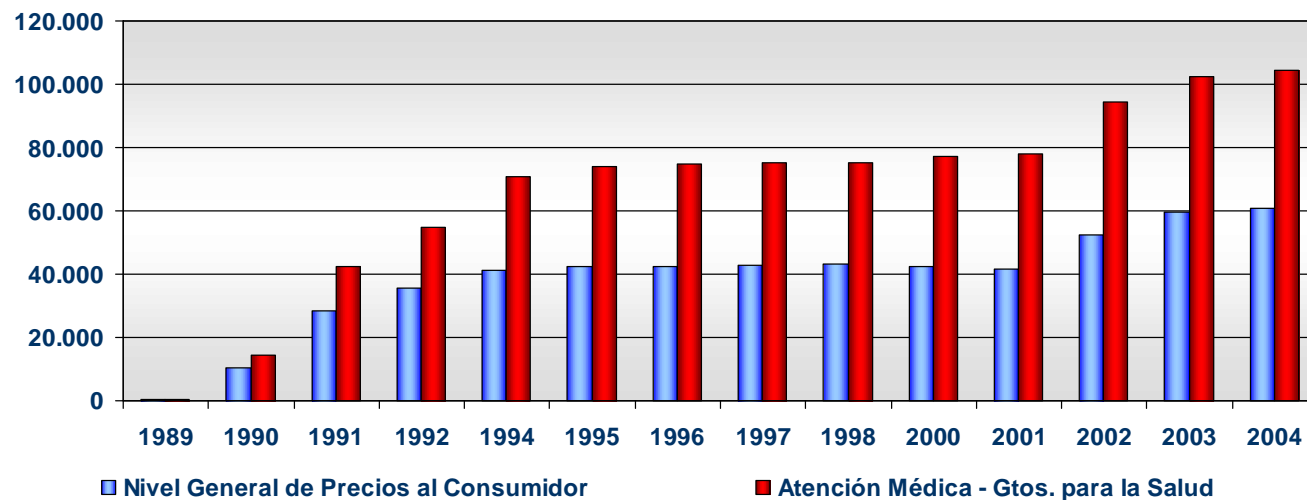
(en miles de vidas)



La diferencia entre el total y la sumatoria de las partes, corresponde a doble cobertura

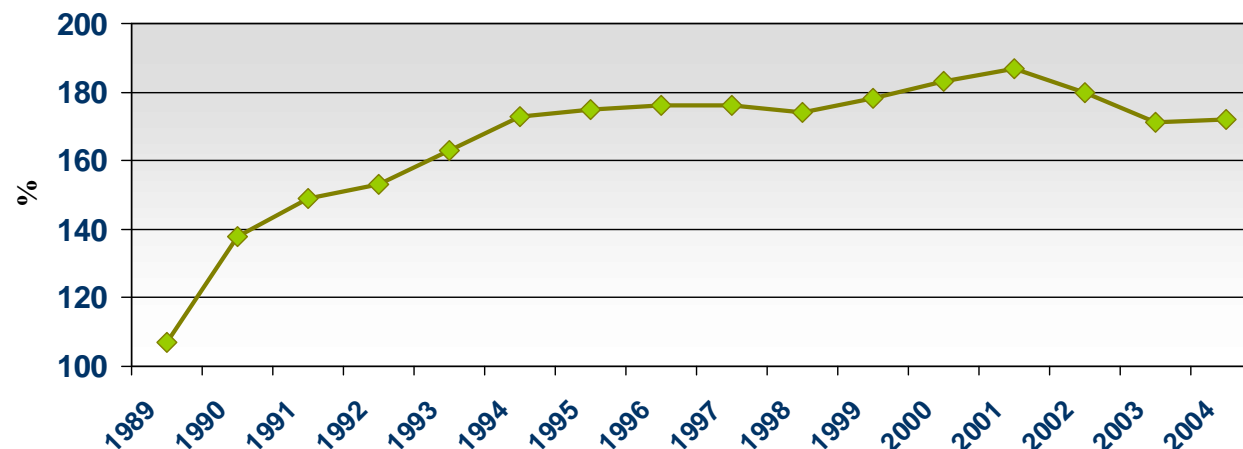
Obras Sociales de Dirección
Obras Sociales de Empresas
Obras Sociales Sindicales Nacionales
Obras Sociales Provinciales

5- Prestaciones Médicas - Costos



Evolución del Nivel general de precios al consumidor y de los Gastos para la Salud

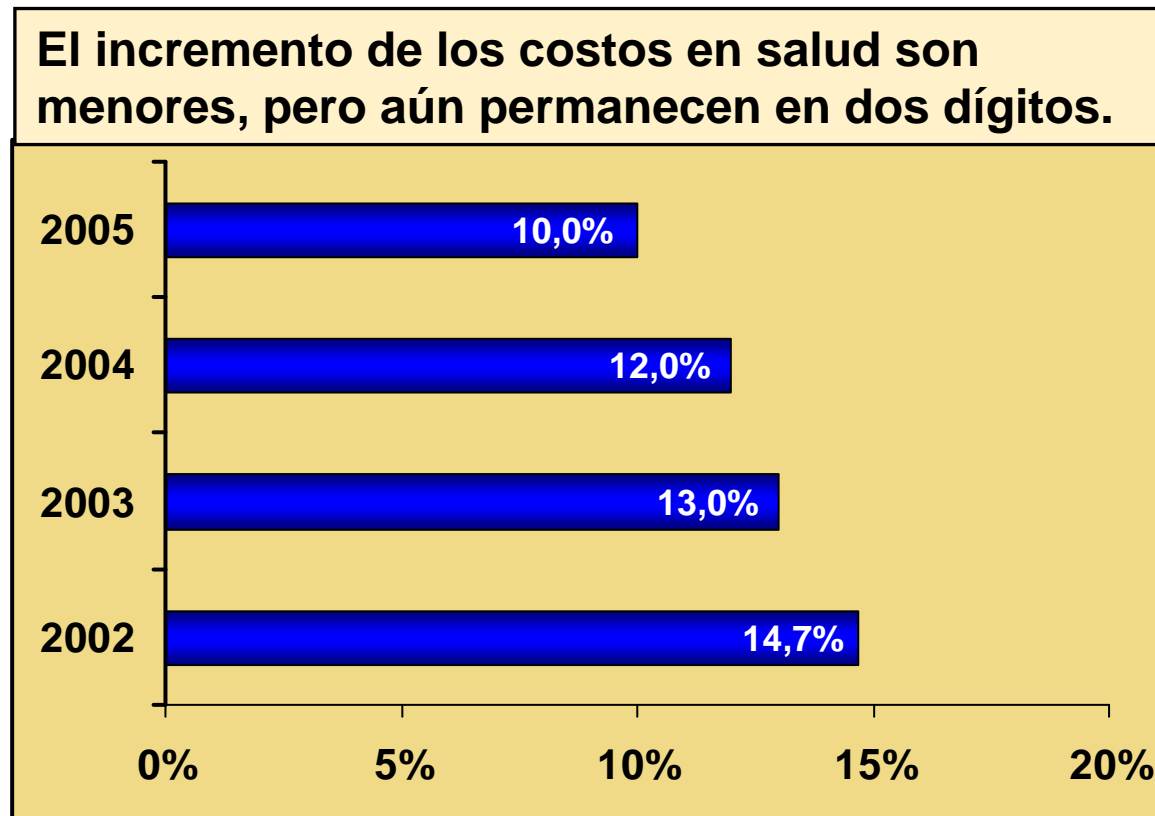
Crecimiento del Gasto para la Salud en relación al incremento en el Nivel Gral. de Precios al Consumidor



Fuente: INDEC

5- Prestaciones Médicas - Costos

EEUU - Incremento de los Costos Medios para empleados activos



5- Prestaciones Médicas - Cuotas Obras Sociales


Comparación Cuotas Obras Sociales de Dirección Segmento B (Directos)

	Obra Social							
	"A"			"B"	"C"	"D"	"E"	
	Min	Max	Prom	Plan 310	Plan S	Plan U	51 a 60	>61
Individual	\$ 220	\$ 374	\$ 279	\$ 243	\$ 248	\$ 289	\$ 164	\$ 261
Matrimonio	\$ 260	\$ 414	\$ 316	\$ 429	\$ 398	\$ 460	\$ 314	\$ 502
Matrimonio + 2	\$ 340	\$ 494	\$ 403	\$ 543	\$ 522	\$ 586	\$ 476	\$ 664
Matrimonio + 4	\$ 420	\$ 574	\$ 574	\$ 605	\$ 602	\$ 674	\$ 594	\$ 782

- Por la desocupación o por empleos no registrados, un número creciente de personas no tiene acceso a obras sociales y debe atender sus problemas de salud en hospitales públicos desfinanciados.
- Los trabajadores regulares que llegan a su etapa pasiva sufren una fuerte caída de sus prestaciones médicas si no están en condiciones de pagar una costosa prepaga.

6- Cobertura Jubilatoria

SIJP - Principales Características

- ⇒ Comenzó a regir a partir de Julio de 1994.
- ⇒ Es un Sistema Mixto 
 - Prestación Definida (Sistema de Reparto)
 - Contribución Definida (Sistema de Capitalización)
- ⇒ Los afiliados al Régimen de Reparto pueden traspasarse al Sistema de Capitalización en cualquier momento.
- ⇒ Los afiliados al Sistema de Capitalización pueden cambiar de AFJP dos veces al año, pero no pueden traspasarse al Régimen de Reparto.
- ⇒ Se financia con los aportes y las contribuciones realizadas por empleados y empleadores respectivamente (para trabajadores en Relación de Dependencia).

Prestación Definida

- ⇒ Se basa en la solidaridad intergeneracional.
- ⇒ Los aportes de los trabajadores constituyen un ingreso corriente del Estado.
- ⇒ La deuda que contrae el Estado con los futuros jubilados no se encuentra registrada. (100% de inversión en títulos públicos virtuales)
- ⇒ Existen factores que pueden tener un impacto negativo:
 - Ecuación demográfica
 - Desempleo, desocupación, informalidad.
 - Regímenes de privilegio y prestaciones graciabiles.
 - Dificultades financieras por parte del Estado.

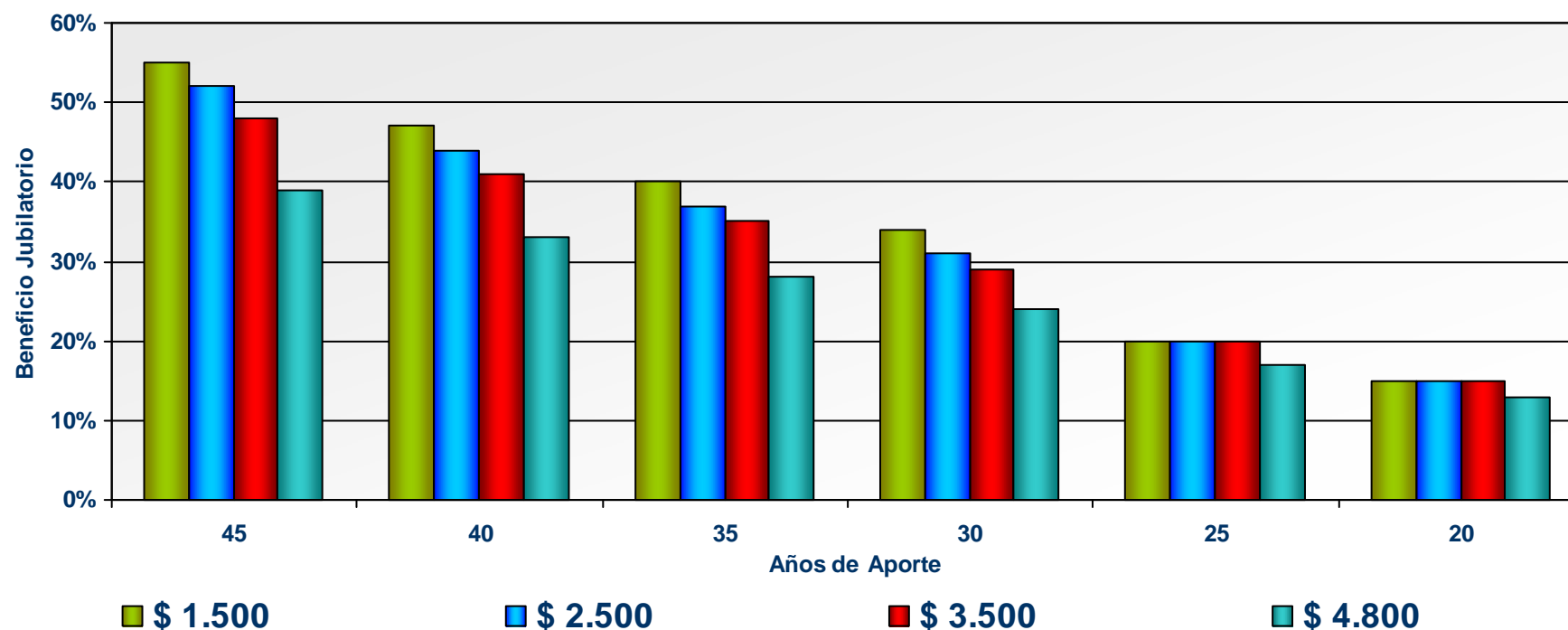
6- Cobertura Jubilatoria

Contribución Definida

- ⇒ Se basa en el esfuerzo individual.
- ⇒ Los aportes de los trabajadores constituyen activos de largo plazo propiedad de los afiliados.
- ⇒ La deuda que contraen las AFJPs se encuentra registrada y corresponde a las inversiones que conforman los saldos de las cuentas individuales cuyo estado debe ser informado periódicamente.
- ⇒ Existen factores que pueden tener un impacto negativo:
 - Volatilidad de los mercados financieros.
 - Gastos del sistema.
- ⇒ Ofrece las siguientes alternativas que no están disponibles en el Régimen de Reparto :
 - Jubilación Anticipada
 - Transmisión hereditaria de los fondos en el retiro programado
 - Jubilación sin contar con el requisito de número de años de aportes (30 años)
 - Aportes Voluntarios con 100% de deducibilidad impositiva.

6- Cobertura Jubilatoria

Beneficios proyectados a los 65 años de edad Hombres según años de aportes al sistema como porcentaje del último salario



Supuestos para la Estimación:

- Rentabilidad Real Anual Proyectada: 4%
- Comisión AFJP: 3%
- Sexo: Masculino
- Estado Civil: casado con cónyuge 3 años menor
- Crecimiento Salarial Real Anual: 1.5%
- Tabla de Mortalidad: GAM 71

6- Cobertura Jubilatoria

Tasas de Reemplazo Contribución Definida(*)

Análisis de Sensibilidad

		Rentabilidad Real Anual		
		4%	5%	6%
Porcentaje de Contribución	5%	23%	29%	36%
	6%	27%	34%	43%
	7%	32%	40%	51%
	8%	36%	46%	58%
	9%	41%	51%	65%
	10%	46%	57%	72%

(*) Contempla solamente el beneficio por el saldo acumulado a la fecha de jubilación.

Supuestos

- Sexo: Masculino
- Edad de Entrada: 25 años
- Edad de Jubilación: 65 años
- Estado Civil: casado con cónyuge 3 años menor
- Tasa de Incremento Salarial Anual: 1.5%
- Tabla de Mortalidad: GAM 94
- Salario Mensual: \$ 1.000

7- Consecuencias

7- Consecuencias

Para los
NEGOCIOS

- Mayores impuestos.
- Costos de capital más elevados.
- Restringirá los mercados laborales.
- Intensificará la competencia por las ventas decrecientes, reduciendo las ganancias sobre las inversiones.

Para las
PERSONAS

- Conducirá a una reducción de los beneficios previsionales.
- Retrasará las edades de jubilación.
- Ampliará el papel de la familia en el cuidado a largo plazo.
- Llevará a cambios en los patrones de trabajo.

7- Consecuencias

Para el
GOBIERNO



- Aumentará enormemente el costo de los programas de beneficios de salud y pensiones.
- Generará una enorme presión para reducir los beneficios, elevar los impuestos, o dejar fuera los recursos para la defensa, la infraestructura, la educación y otros servicios públicos vitales.
- Redefinirá los programas políticos y desatará tensiones generacionales entre quienes pagan y quienes se benefician.

8- Conclusiones

8- Conclusiones

- Las razones que han llevado al fracaso del sistema previsional con prestación definida son las mismas que llevan al fracaso del sistema de atención médica en la etapa pasiva.
- Argentina carece de estudios estadísticos que sigan la evolución de la edad de su población.
- La imposibilidad de conocer los años de prestaciones futuras, sean estas destinadas a los gastos del jubilado o a su atención médica, lleva al fracaso de cualquier sistema que garantice una prestación determinada.
- La mejor gestión del PAMI no sería suficiente para cubrir el déficit que se generará por la forma en el cual se ha instrumentado el sistema.
- El grado de evasión es muy alto y su consecuencia será un número importante de personas sin la posibilidad de tener ingresos o con montos insuficientes para su subsistencia en su etapa pasiva.
- El Estado tendrá que acudir a los ingresos por rentas generales para financiar este servicio. Lógicamente si adicionalmente existen focos de corrupción, el déficit a cubrir será mayor.

8- Conclusiones

- El verdadero problema de la seguridad social en nuestro país es el extraordinario nivel de población excluida de la economía formal y por ende carente de toda cobertura social.
- Lamentablemente se ha generado una falsa asimilación entre reparto y Estado y capitalización y gestión privada.
- El trabajador deberá ser más previsor que nunca y reservar una mayor parte de sus actuales ingresos o sea una mayor capacidad de ahorro para su vida en la etapa pasiva.

*“Los que no saben guardar,
son pobres aunque trabajen;
Nunca, por más que se atajen
se librarán del cimbrón:
Al que nace barrigón
es al ñudo que lo fajen”*

*“La vuelta de Martín Fierro”-1879
José Hernández(1834-1886)*

Muchas Gracias...