

**CÁMARA DE DIPUTADO**

**COMISIÓN DE SEGURIDAD SOCIAL**

**HACIA LA SEMANA DE SEGURIDAD SOCIAL**

## **Puntos de la presentación:**

---

- 1. El malentendido de las pensiones.**
- 2. Tipos de planes de pensiones.**
- 3. El gasto y la capacidad de ahorro.**
- 4. Las propuestas.**
- 5. Conclusiones.**

# 1. El malentendido de las pensiones:

---

**Normalmente se confunde pensión con aportación de pensiones.**

**Normalmente se confunde pensión con el ahorro para pensiones (o al retiro).**

**Normalmente no se entiende bien cómo se hacen las inversiones (especialmente las de fondos de pensiones).**

**Normalmente es una mescolanza difícil de entender**

**¡Y SE TRATA DE NUESTRO FUTURO!**

# 1. El malentendido de las pensiones:

---

1. Pensión:  
Pagos periódico que inician a partir de una condición preestablecida.
2. Plan de Pensiones:  
Conjunto de reglas que definen derechos y obligaciones al retiro (o al cumplirse una condición preestablecida).
3. Fondo de pensiones:  
Conjunto de recursos financieros destinados a cubrir los pagos periódicos.
4. Aportación (o contribución) de pensiones:  
Cantidad entregada al fondo para financiar la pensión.

## 2. Tipos de planes de pensiones:

---

Existen muchas clasificaciones de planes de pensiones...

Destacan:

- ❖ Planes de **BENEFICIO DEFINIDO (BD)**  
(y costo variable).
- ❖ Planes de **CONTRIBUCIÓN DEFINIDA (CD)**  
(y beneficio variable).

## **3. El gasto y la capacidad de ahorro:**

---

- 1. El gasto es un indicativo del nivel de las personas.**
- 2. El gasto se puede medir con la información de de las encuestas de ingreso y gasto en los hogares (ENIGH) del INEGI.**
- 3. Existen varias definiciones de gasto (p.e. total, corriente, monetario).**

### **3. El gasto y la capacidad de ahorro:**

---

- 1. La capacidad de ahorro depende de factores como:**
  - a. El nivel de vida**
  - b. Las necesidades en las diferentes edades**
  - c. El año de análisis o de la presencia de crisis**
  
- 2. El nivel de vida y las necesidades se pueden obtener de las ENIGH, por lo que se incluyó:**
  - a. Análisis de metodologías de las ENIGH.**
  - b. Ciclo de vida (económico)**
  - c. Determinación del potencial de ahorro.**

### 3. El gasto y la capacidad de ahorro:

**Distribución de Gasto por Decil con Respecto al Gasto Corriente 2012**

Decil	Lím. Sup. Sal. Mín. Zona A*	Alimentos, Bebidas y Tabaco	Vestido y Calzado	Vivienda y Combustibles	Limpieza y Enseres Domésticos	Atención Médica y Cuidados de la Salud	Transporte y Comunicaciones	Educación y Esparcimiento	Gastos Personales	Erogaciones Financieras
1	1.56	40%	3%	6%	5%	2%	7%	4%	5%	6%
2	2.19	35%	3%	6%	4%	2%	9%	4%	6%	5%
3	2.80	32%	3%	7%	4%	2%	9%	5%	5%	6%
4	3.44	30%	3%	6%	4%	2%	10%	5%	5%	6%
5	4.21	32%	4%	7%	4%	3%	11%	5%	5%	6%
6	5.11	29%	3%	7%	4%	2%	12%	6%	5%	8%
7	6.37	28%	3%	7%	4%	2%	13%	6%	6%	10%
8	8.25	25%	3%	6%	4%	3%	14%	7%	5%	9%
9	11.96	22%	3%	6%	4%	2%	15%	11%	5%	10%
10	+ 11.96	18%	4%	7%	6%	3%	16%	12%	6%	20%
Prom.	18.72	29%	3%	7%	4%	2%	12%	7%	5%	9%



### 3. El gasto y la capacidad de ahorro:

Distribución del Gasto con Respecto al Gasto Total

Decil	Lím. Sup. Sal. Mín. Zona A*	1984	1989	1992	1994	1996	1998	2000	2002	2004	2005	2006	2008	2010	2012	Prom.
1	1.37	42%	42%	36%	31%	38%	37%	34%	37%	34%	33%	33%	52%	36%	37%	37%
2	1.96	42%	40%	34%	29%	35%	35%	35%	32%	31%	31%	30%	48%	33%	33%	35%
3	2.54	41%	38%	34%	30%	33%	33%	31%	32%	28%	28%	29%	45%	32%	30%	33%
4	3.15	38%	37%	33%	29%	31%	32%	30%	28%	27%	28%	26%	43%	30%	29%	32%
5	3.86	38%	35%	29%	27%	31%	31%	29%	28%	24%	26%	24%	41%	29%	30%	30%
6	4.76	36%	32%	28%	25%	28%	27%	26%	25%	24%	24%	23%	40%	26%	27%	28%
7	5.96	35%	32%	26%	22%	22%	25%	23%	24%	22%	22%	20%	38%	25%	25%	26%
8	7.78	33%	25%	25%	22%	23%	23%	22%	21%	19%	20%	18%	35%	23%	23%	24%
9	11.49	28%	25%	20%	18%	20%	20%	19%	19%	17%	18%	16%	31%	21%	20%	21%
10	11.49 +	20%	16%	13%	13%	12%	11%	11%	12%	9%	10%	10%	23%	14%	15%	14%
Gral.	4.76	35%	32%	28%	25%	27%	27%	26%	26%	24%	24%	23%	40%	27%	27%	28%

### 3. La capacidad de ahorro:

#### Matriz de ahorro directo por encuesta y decil:

Decil	1984	1989	1992	1994	1996	1998	2000	2002	2004	2005	2006	2010	2012
1	-16.28%	-18.18%	-23.72%	-18.18%	-18.10%	-28.76%	-16.20%	-16.63%	-29.34%	-29.12%	-29.58%	-51.00%	-42.42%
2	-4.49%	-5.28%	-13.13%	-5.28%	-13.80%	-13.80%	-9.33%	-6.96%	-12.00%	-10.35%	-11.19%	-21.12%	-25.97%
3	-3.02%	-4.39%	-5.47%	-4.39%	-8.96%	-10.17%	-5.15%	-2.01%	-5.19%	-3.90%	-2.74%	-12.18%	-9.41%
4	-3.02%	-2.54%	-0.53%	-2.54%	-8.83%	-6.62%	-3.38%	1.29%	-2.47%	0.76%	-2.66%	-5.63%	-4.11%
5	-0.97%	1.17%	-2.65%	1.17%	-7.01%	-2.58%	-0.60%	4.59%	3.89%	4.11%	0.33%	0.21%	-0.91%
6	2.52%	0.80%	3.32%	0.80%	-7.89%	-3.06%	1.44%	3.23%	3.57%	5.92%	1.23%	0.21%	2.08%
7	3.37%	1.92%	5.09%	1.92%	-29.91%	-2.20%	1.78%	6.89%	1.85%	6.00%	7.13%	2.73%	5.51%
8	2.01%	3.91%	5.57%	3.91%	0.38%	1.18%	4.10%	6.97%	6.59%	8.30%	5.06%	6.97%	6.48%
9	4.03%	5.85%	6.13%	5.85%	2.66%	5.42%	5.60%	11.11%	5.73%	8.23%	4.77%	8.48%	10.16%
10	8.75%	8.13%	10.58%	8.13%	1.14%	10.06%	11.07%	12.41%	4.87%	8.75%	3.09%	10.71%	16.59%
General	3.46%	3.65%	5.83%	4.29%	-3.99%	3.49%	5.36%	7.47%	2.74%	5.99%	2.25%	4.14%	7.17%

Fuente: Elaboración propia con datos de las ENIGH del INEGI.  
(modalidad de ingreso total y gasto total)

## 4. Las propuestas:

---

### 1. La responsabilidad de los ingresos suficientes en la vejez es del:

- **El Estado** que debe propiciar el desarrollo y bienestar.
- **Empresas** que deben mejorar su productividad y tomar su responsabilidad social.
- **Persona** que debe tener conciencia de su futuro y ahorrar.

## 4. Las propuestas:

---

### 2. En consecuencia, los ingresos en la vejez deben compartirse entre:

- **El Estado** con la herramienta de la seguridad social.
- **Empresas** con planes adicionales que definan en un ambiente de libertad.
- **Persona** propiciando ahorros desde edades tempranas.

## 5. Conclusiones:

---

- 1. El problema de las pensiones es grande y TODOS los actores deben participar en su solución.**
- 2. En las posibles modificaciones deben considerarse diferentes opciones y combinaciones de planes para cada actor y con esta ayuda se mitigue la presión sobre el Estado.**
- 3. Las posibles modificaciones al sistema pensionario deben considerar la existencia de las características en los mercados laborales.**

# COMISIÓN DE SEGURIDAD SOCIAL

---



¡ GRACIAS !

# Comparación de sistemas de pensiones:

Algunos ejemplos:

RETIRO	65
TASA DE INTERES	8.00%
TASA DE INC SAL.	4.00%
TASA SALARIO MIN.	4.00%
TASA ANUALIDAD	6.00%
TABLA MORTALIDAD	4

