

CAPITULO V MAGNITUD Y COSTO DEL PERSONAL JUBILADO Y PENSIONADO

V.1 Magnitud del Régimen de Jubilaciones y Pensiones

Las erogaciones por servicios personales que realiza el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) se integran con las otorgadas al personal en activo, jubilado y pensionado. Este capítulo presenta información de jubilados y pensionados.

En complemento de las disposiciones establecidas en el capítulo V, de los seguros de invalidez, vejez, cesantía en edad avanzada y muerte (IVCM), de la Ley del Seguro Social (LSS) publicada en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el 19 de enero de 1943, el Instituto y el Sindicato Nacional de Trabajadores del Seguro Social (SNTSS) pactaron el 7 de octubre de 1966 el Régimen de Jubilaciones y Pensiones (RJP) para los trabajadores del Instituto, conviniendo su incorporación al Contrato Colectivo de Trabajo (CCT) en la revisión de 1967-1969, como un instrumento que dio mayor protección y que complementó al plan de pensiones determinado por la LSS. El ramo de seguro IVCM se reiteró en lo esencial en la LSS publicada en el DOF el 12 de marzo de 1973 y se mantiene aún en vigor de acuerdo a las condiciones previstas en los artículos Tercero, Cuarto, Undécimo y Décimo Tercero inciso b) Transitorios, del Decreto de expedición de la LSS publicada en el DOF el 21 de diciembre de 1995, vigente a partir del 1º de julio de 1997.

Modificado por pacto contractual 1987-1989, el RJP es un estatuto que crea una protección más amplia y que complementa al plan de pensiones determinado por la LSS en los seguros de invalidez, vejez, edad avanzada y muerte y en el de riesgos de trabajo. Este nuevo RJP surtió efectos a partir del 16 de marzo de 1988 y como parte de su financiamiento se pactó que cada trabajador aportara el 3% del salario base pensionable.

Las jubilaciones y pensiones comprendidas en el Régimen vigente, se enmarcan bajo una doble característica para los trabajadores del Instituto como asegurados y como trabajadores.

La jubilación por años de servicios en el RJP, se pactó entre el IMSS y el SNTSS como beneficio para sus trabajadores; se otorga sin límite de edad, cuando las mujeres cumplen 27 años de servicios y 28 los hombres, como prevé el artículo 20 de dicho Régimen. El importe se incrementó del 90 al 100% de la cuantía básica.

El RJP estipula que tanto las jubilaciones como las pensiones serán aumentadas en las mismas fechas y en los mismos porcentajes o cantidades, cuando se incrementen en forma general los salarios y prestaciones de los trabajadores en activo. El máximo importe de las jubilaciones y pensiones equivale a la categoría de médico familiar ocho horas.

Atento a lo dispuesto en el artículo 21 del RJP, los trabajadores con categorías de pie de rama se jubilan o pensionan con la categoría inmediata superior –alrededor de tres de cada siete trabajadores durante 2008–, situación que les permite recibir en promedio un importe 30% superior a su último salario base percibido.

Los tipos de pensión considerados en el RJP son:

- jubilación por años de servicios;
- pensión por edad avanzada;
- pensión por vejez;
- pensión por invalidez por causas ajenas a riesgos de trabajo;
- pensión por incapacidad permanente por riesgos de trabajo;

- pensiones de viudez, orfandad o ascendencia derivadas de la muerte de un trabajador en activo por riesgos de trabajo o causas ajenas a éste; y, por el fallecimiento de un jubilado o pensionado.

El 14 de octubre de 2005 el IMSS y el SNTSS suscribieron el “Convenio Adicional para las Jubilaciones y Pensiones de los Trabajadores de Base de Nuevo Ingreso”, parte integrante del CCT que estipula en sus Cláusulas 1 a 3, que los trabajadores jubilados y pensionados mantendrán sin limitación alguna los beneficios establecidos en el RJP. Asimismo, los trabajadores en activo, incluyendo a candidatos registrados en “Bolsa de Trabajo” que hayan trabajado antes de la fecha de firma de este Convenio, no sufrirán afectación alguna respecto a los beneficios establecidos en el RJP; así también, se convino la aportación de una cuota complementaria al 3% del salario pensionable, de un punto adicional a partir del 16 de octubre de 2005, la cual se incrementará en un punto porcentual en cada revisión anual del Contrato Colectivo de Trabajo y/o Salarial, hasta alcanzar una aportación del 10%.

El Convenio Adicional señala que los trabajadores que ingresen a partir del 16 de octubre de 2005, serán jubilados y pensionados conforme a los artículos 1, 3, 5, 7, 10 al 17, 19, 21, 22, 23, 24, 26, 27 y 28 del Régimen y aportarán una cuota para el financiamiento del 4%, que se incrementará en un punto porcentual en cada revisión anual, hasta alcanzar una aportación del 10% del salario, el 16 de octubre de 2011.

La jubilación de estos trabajadores se alcanzará con un mínimo de 60 años de edad y 35 años de servicios, con una cuantía equivalente al 100% del salario base conforme al artículo 5 del RJP. El Instituto aplicará la aportación excedente al 3% establecida actualmente respecto de los trabajadores en activo, para el financiamiento de las pensiones y jubilaciones de este personal.

El 27 de junio del 2008 se firmó Convenio para la “Nueva Generación” de trabajadores, donde se especifica que el esquema de jubilaciones y pensiones se aplicará de conformidad a lo establecido en la LSS.

La aportación inicial del trabajador será del 7% (siete por ciento), que se incrementará en un punto porcentual en cada revisión anual del Contrato Colectivo de Trabajo, hasta llegar al 15% (quince por ciento), amen de las aportaciones del “IMSS” como patrón y las del Estado, establecidas en la Ley del Seguro Social.

Los jubilados y pensionados reciben mensualmente por concepto de aguinaldo un 25% del monto de la jubilación o pensión y, de acuerdo al artículo 22 del RJP, 15 días en el mes de diciembre.

En el mes de julio de cada año, los jubilados y pensionados perciben por concepto de fondo de ahorro, el equivalente al número de días que prevé la cláusula 144 del CCT, y que van de 38 a 45 días en función de la fecha de inicio de la jubilación o pensión, atento a la condicionante de aportación al Fondo de Jubilaciones y Pensiones que se señala en el artículo 7 del RJP.

En promedio los trabajadores del IMSS se jubilan a los 52.6 años de edad y el Instituto cubre el importe correspondiente por un periodo de 22.5 años en promedio a cada jubilado. El total de jubilados y pensionados a diciembre de 2008 fue de 172,941. En el cuadro V.1 se clasifican por tipo.

Cuadro V.1
Pensionistas por Tipo de Pensión

Concepto	Total	Porcentaje
Jubilados		
Por años de servicios	117,232	67.79
Pensionados		
Por edad avanzada y por vejez	10,523	6.08
Incapacidad permanente por riesgos de trabajo	4,797	2.77
Invalidez por enfermedad general	20,213	11.69
Suma	152,765	88.33
Pensiones derivadas		
Viudez	13,210	7.64
Orfandad	5,237	3.03
Ascendencia	1,729	1.00
Suma	20,176	11.67
Total	172,941	100.00

Los 172,941 casos de jubilados y pensionados representaron el 45.87% de las 377,024 plazas ocupadas del Régimen Ordinario e IMSS Oportunidades en activo al cierre del ejercicio. Así también, la relación inversa indicó que se tiene un jubilado o pensionado por cada 2.2 trabajadores.

V.1.1 Jubilados y pensionados directos

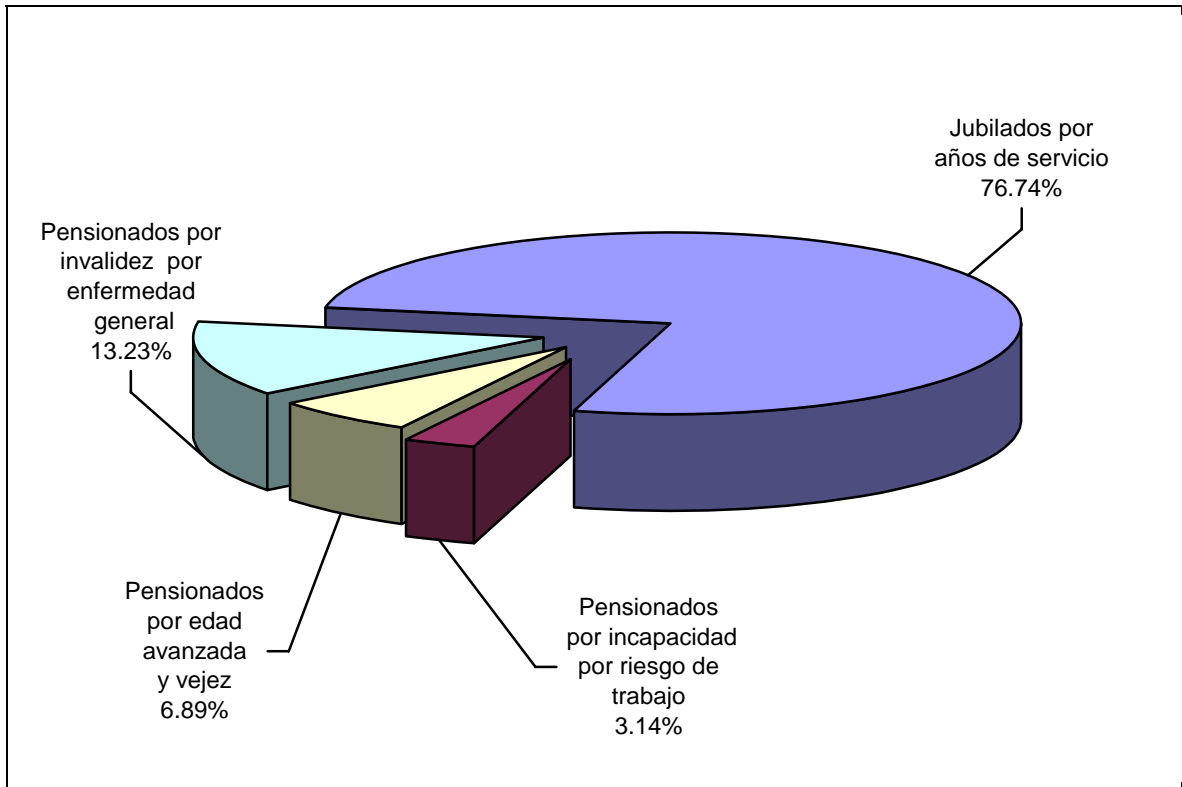
Son los trabajadores del Instituto, titulares de los beneficios otorgados por el RJP, que se adquieren por:

- jubilación por años de servicios;
- pensión por edad avanzada;

- pensión por vejez;
- pensión por invalidez por enfermedad general; y,
- pensión por incapacidad permanente por riesgos de trabajo.

Al mes de diciembre de 2008 existe un total de 152,765 jubilados y pensionados directos, de los cuales el 76.74% están compuestos de jubilaciones por años de servicios, 13.23% de pensiones por invalidez por enfermedad general, 6.89% de pensiones por edad avanzada y vejez y 3.14% de pensiones por riesgos de trabajo, como se ilustra en la gráfica V.1.

Gráfica V.1
Distribución de Jubilados y Pensionados
Directos



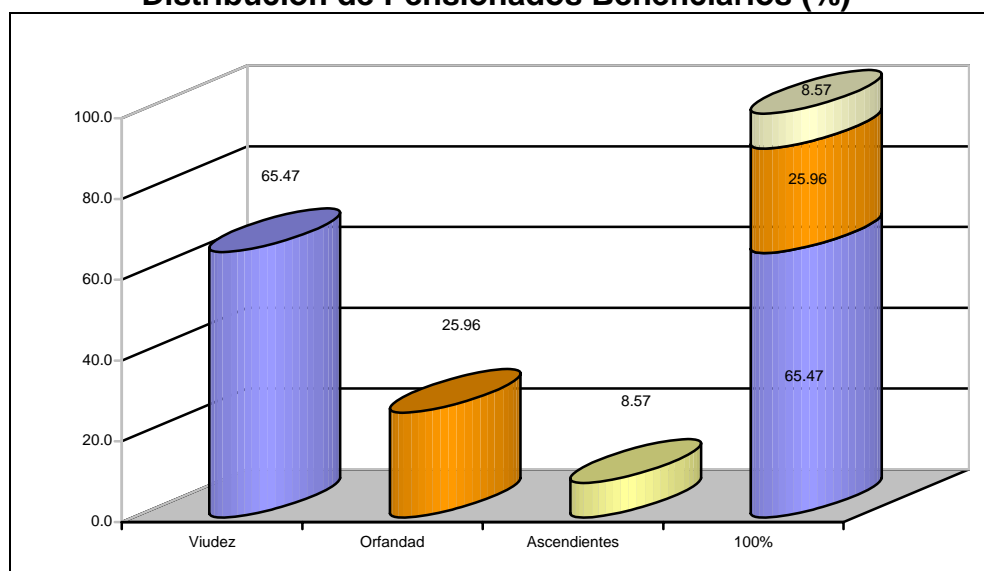
V.1.2 Pensiones a beneficiarios

El RJP incluye pensiones a beneficiarios por la muerte del trabajador en activo, jubilado o pensionado, lo que representa una continuidad en la pensión en promedio de 5 años. En particular, con sustento en el artículo 14 del RJP, se otorgan las prestaciones siguientes:

- pensión por viudez: en un equivalente al 90% de la que le hubiera correspondido al titular para la viuda o concubina y viudo o concubinario inhabilitado;
- pensión por orfandad: para los hijos menores de 16 años o hasta los 25 años de edad si se encuentran estudiando, y vitalicia siempre que se acredite que están inhabilitados, en un equivalente al 20% de la que le hubiera correspondido al titular para la orfandad de un solo ascendiente y, en un 50% por la orfandad de padre y madre; y,
- pensión por ascendencia: en caso de no existir beneficiarios a pensiones por viudez u orfandad, se pensiona a cada uno de los ascendientes del trabajador, jubilado o pensionado fallecido, en una cantidad correspondiente al 20% de la del titular.

Adicionalmente, los pensionados reciben los beneficios de asistencia médica conforme a lo establecido en las cláusulas 74 y 90 del CCT; préstamo a cuenta de pensión hasta por dos meses del importe que perciban; así como ayuda asistencial a la pensionada o pensionado por viudez, cuando por su estado físico requiera que le asista otra persona de manera permanente o continua, previo dictamen médico. De los 20,176 pensionados beneficiarios, un 65.47% corresponden a viudez, el 25.96% a orfandad, y el 8.57% restante a pensiones por ascendencia, como se muestra en la gráfica V.2.

Gráfica V.2
Distribución de Pensionados Beneficiarios (%)



V.1.3 Monto de la jubilación o pensión

Los montos de las jubilaciones y pensiones se calculan con base en el último salario percibido, con excepción de aquellos trabajadores que se encuentran en una categoría pie de rama, que se determinan con la categoría inmediata superior. Con base en el artículo 5 del RJP, el salario base tendrá como límite el equivalente al establecido para la categoría de médico familiar ocho horas, más las prestaciones que le sean inherentes y de acuerdo a la zona en que preste el servicio y la antigüedad del trabajador.

Cabe hacer notar que por virtud del Acuerdo número 338 509 de fecha 12 de abril de 1972 del H. Consejo Técnico, al personal de confianza que haya percibido ininterrumpidamente un salario base superior al del médico familiar de ocho horas, durante los últimos cinco años anteriores a la fecha de su jubilación o pensión, se autoriza pagar como límite máximo el salario base correspondiente a la categoría de Director de Unidad Médica "B" Nivel 55, actualmente Director de Unidad Médica Hospitalaria B. La porción complementaria a la del RJP se determina por

resolución emitida por la Coordinación de Gestión de Recursos Humanos, autorizada por el Director de Administración y Evaluación de Delegaciones, facultado por el Director General.

Los jubilados y pensionados del Instituto, de acuerdo a las modificaciones del estatuto referido en el artículo 1 del RJP, se dividen en los amparados bajo el denominado “Régimen Anterior”, que operó de 1966 hasta el 15 de marzo de 1988 y los que se conocen como “Régimen Actual”, jubilados y pensionados a partir del 16 de marzo de 1988. En el primer caso hay 11,993, en tanto que en el segundo se registran 140,772.

En ambos Regímenes se incrementan los importes de las jubilaciones y pensiones conforme a la evolución de los aumentos salariales o contractuales de los trabajadores en activo. La diferencia entre ambos estriba en que para los del Régimen anterior, los porcentajes de incremento se aplican directamente al monto de las jubilaciones y pensiones. En los del Régimen actual, se recalcula el salario base para determinar el importe de la cuantía básica y en consecuencia, el de la jubilación o pensión, es por ello que el monto mensual promedio de pensión en el Régimen anterior asciende a \$8,088.69, mientras que en el actual es de \$15,065.31

V.1.4 Evolución

En 1976 el RJP contaba con 9,019 jubilados y pensionados; en 1985 eran 22,253; en 1995 creció a 69,779; y finalmente, al mes de diciembre de 2008 se cuenta con 172,941, lo que resulta en una tasa media de crecimiento anual del 9.67% como se desprende del cuadro V.2.

Cuadro V.2
Evolución de la Población Amparada por el RJP

Año	Trabajadores⁽¹⁾	Pensionados	Jubilados por años de servicios	Pensiones derivadas (beneficiarios)	Total RJP⁽²⁾
1976	147,165	6,129	1,230	1,660	9,019
1980	194,332	8,822	2,207	2,782	13,811
1985	265,150	12,806	5,956	3,491	22,253
1990	324,700	23,364	13,399	10,080	46,843
1995	342,502	28,642	27,279	13,858	69,779
2000	359,878	31,365	45,058	16,082	92,505
2005	362,145	34,653	85,127	18,848	138,628
2008	377,024	35,533	117,232	20,176	172,941

⁽¹⁾ A partir de 2004 se incorporan al CCT los trabajadores del Régimen IMSS-Oportunidades.

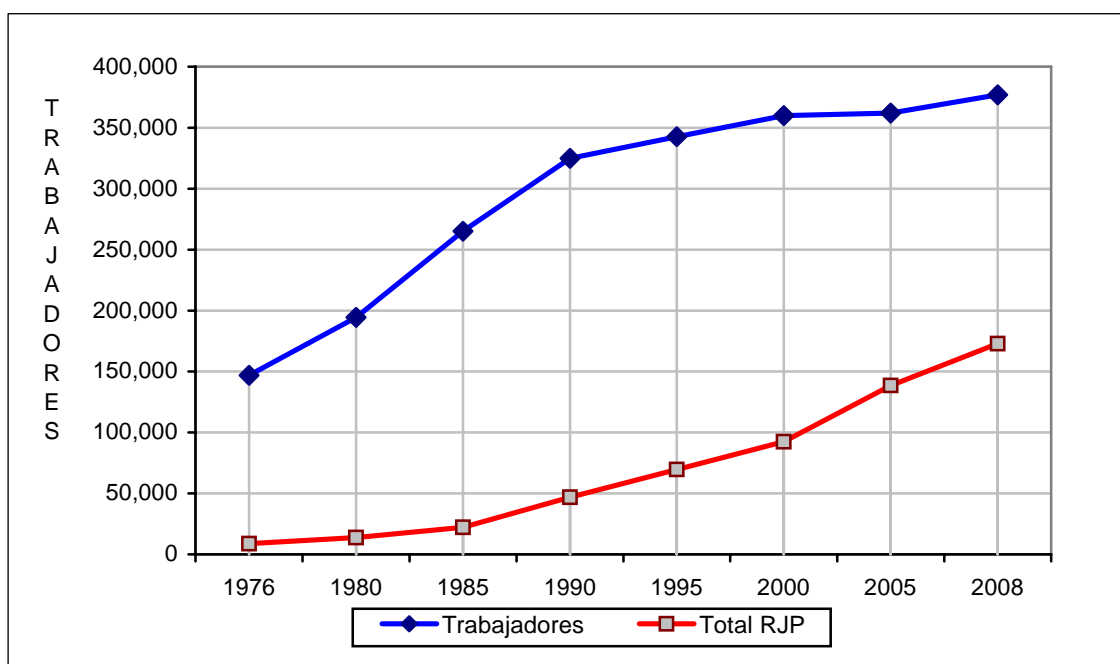
⁽²⁾ Considera jubilaciones y pensiones directas y derivadas (viudez, orfandad y ascendencia).

En consecuencia, en 1976 existían 16 trabajadores por un jubilado y pensionado, en 1985 esta relación disminuye a 12, en 1995 baja a 5 y actualmente pasa a ser de 2.2 trabajadores. Como se puede apreciar en el cuadro V.2 anterior y en la gráfica V.3, y esta tendencia continuara por los próximos 20 años.

Cuadro V.3
Proyección Jubilados y Pensionados 2010 - 2015

2010	2013	2015
209,423	249,276	275,412

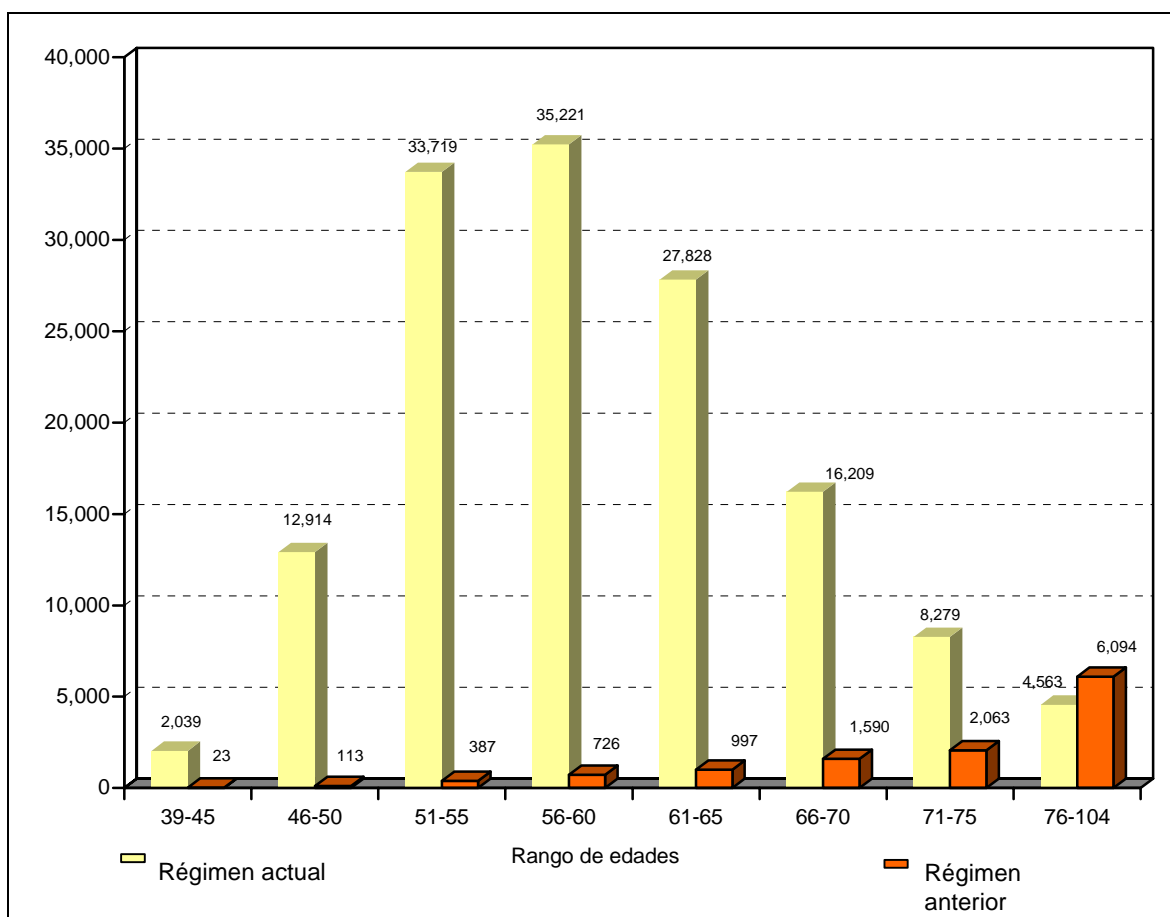
Gráfica V.3
Comparativo Trabajadores – Jubilados y Pensionados RJP



V.1.5 Características demográficas

La población beneficiaria del RJP se encuentra constituida en un 66.3% por mujeres y en un 33.7% por hombres, ambos con un promedio de edad de 60.53 años. Sin embargo, el Régimen actual cuenta con un alto porcentaje de jubilados y pensionados de menor edad relativa, mientras que el anterior denota ya un envejecimiento, como se muestra en la gráfica V.4.

Gráfica V.4
Régimen Actual y Régimen Anterior
(Número de beneficiarios)



La distribución por edad mostrada en la gráfica V.4, permite determinar que los 11,993 jubilados y pensionados directos del Régimen anterior permanecerán en él aproximadamente 0.4 años más y los 140,772 del Régimen actual 15.8 años, también en forma aproximada, como se desprende del cuadro V.4.

Cuadro V.4
Años Promedio de Permanencia en el RJP

Concepto	Años promedio	
	Régimen anterior	Régimen actual
Edad promedio retiro	52.5	52.6
Edad promedio jubilados y pensionados	74.7	59.3
Esperanza de vida ⁽¹⁾	75.1	75.1
Años promedio de permanencia a partir de 2008	0.4	15.8

(1) Información INEGI.

V.2 Financiamiento y Costo de la Nómina del Régimen de Jubilaciones y Pensiones

V.2.1 Fuentes de financiamiento

Las fuentes de financiamiento con que cuenta el RJP son:

- las aportaciones de los trabajadores del Instituto en un 3% del salario pensionable; de conformidad con el artículo 18 del RJP;
- la aportación adicional de un 4% del salario pensionable de los trabajadores del Instituto que ingresaron antes del 15 de octubre de 2005, como lo señala la Cláusula 2 del Convenio Adicional para las Jubilaciones y Pensiones de los Trabajadores de Base de Nuevo Ingreso, que debe aplicarse en el periodo octubre 16 de 2008 a octubre 15 de 2009;
- la aportación de un 7% del salario pensionable de los trabajadores del Instituto que ingresaron a partir del 16 de octubre de 2005 como lo señala la Cláusula 3 del Convenio Adicional para las Jubilaciones y Pensiones de

los Trabajadores de Base de Nuevo Ingreso, que debe aplicarse en el periodo 16 de octubre de 2008 a octubre 15 de 2009;

- la aportación del Gobierno Federal a pensiones en curso de pago, de acuerdo con el artículo Duodécimo de la LSS, misma que se incrementa en el mes de febrero de cada año, conforme al Índice Nacional de Precios al Consumidor correspondiente al año calendario anterior;
- la aportación patronal del 1.25% del salario pensionable.

Para el ejercicio de 2008 se tuvieron ingresos por 12,793 millones de pesos por estos conceptos, como lo ilustra el cuadro V.5.

Cuadro V.5
Fuentes de Financiamiento del RJP

Concepto	Millones de pesos
Aportación de los trabajadores (3.0%)	1,676
Aportación adicional de los trabajadores (4.0%)	3,618
Aportación de los trabajadores nuevos (7.0%)	459
Aportación Gobierno Federal	5,727
Aportación patronal (1.25%)	657
T o t a l	12,137

Nota: La "Aportación adicional de los trabajadores" y la "Aportación de los trabajadores nuevos", del periodo 01 de enero al 15 de octubre de 2008, fue de tres y seis por ciento, respectivamente. En el periodo 16 de octubre al 31 de diciembre de 2008, la aportación para estos conceptos fue de cuatro y siete por ciento, de conformidad a los incrementos convenidos. Éstos no son utilizados para financiar la nómina corriente del RJP.

V.2.2 Costo de la nómina

Al cierre de **2008** los recursos requeridos fueron iguales a un importe de **\$34,106.7** millones, de los cuales el **94.42%** (**\$32,202** millones) correspondieron a jubilados y

pensionados directos, el **5.58%** (\$1,904.8 millones) a pensionados beneficiarios, para cubrir un total de **172,941** casos. De este monto total, se estimó una contribución del Gobierno Federal por **\$5,726.7** millones (**16.79%**) por las pensiones en curso de pago, una aportación de trabajadores y patrón de **\$2,332.9** millones (**6.84%**) y, finalmente, una erogación por parte del Instituto por **\$26,047.1** millones (**76.37%**).

Cuadro V.6
Distribución Porcentual del Costo de la Nómina de Jubilados y Pensionados

Concepto	Régimen anterior	Régimen actual	Total
Jubilaciones por años de servicios	0.94	79.53	80.47
Pensiones por enfermedad general	0.82	6.14	6.96
Pensiones por edad avanzada y vejez	0.33	4.73	5.06
Pensiones por riesgos de trabajo	0.17	1.75	1.92
Suma jubilados y pensionados directos	2.26	92.15	94.41
Pensión por viudez	1.08	3.73	4.81
Pensión por orfandad	0.04	0.60	0.64
Pensión por ascendencia	0.01	0.13	0.14
Suma pensionados beneficiarios	1.13	4.46	5.59
T o t a l	3.39	96.61	100.0

El 96.61% del costo de la nómina corresponde al Régimen actual y el 3.39% restante al Régimen anterior, como se señala en el cuadro V.6.

Cuadro V.7
Gasto del Régimen de Jubilaciones y Pensiones
con Cargo al IMSS y al Gobierno Federal
(Millones de pesos)

Concepto	Casos	IMSS	Aportación Trabajadores y Patronal	Gobierno Federal	Total	%
Jubilados y pensionados directos	152,765	24,592.5	2,202.6	5,406.9	32,202.0	94.42
Pensionados beneficiarios	20,176	1,454.7	130.3	319.8	1,904.8	5.58
Suma	172,941	26,047.1	2,332.9	5,726.7	34,106.8	100.0

A partir del 21 de diciembre del 2001, fecha en que entraron en vigor las ya mencionadas reformas a la LSS, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 286 K y Décimo Sexto Transitorio del Decreto correspondiente, se estableció el Fondo para el Cumplimiento de Obligaciones Laborales de Carácter Legal y Contractual (FCOLCLC) el cual al mes de diciembre de 2008 registró un monto de \$47,109.3 millones.