

## Centro de Estudios de las Finanzas Públicas



### *Nota Informativa*

#### **Comentarios Generales al**

#### **“Informe Sobre la Situación Financiera y los Riesgos del IMSS, 2005 - 2006”**

- En este Informe se presenta el impacto que tienen sobre el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) los pasivos devengados-obligaciones ya contraídas como el Régimen de Jubilaciones y Pensiones (RJP) - y los pasivo contingentes- futuras obligaciones como los Gastos Médicos de Pensionados (GMP) y el Seguro de Enfermedades y Maternidad (SEM).
- El IMSS tiene afiliados al 52.4 por ciento del total de trabajadores que por Ley deben estar inscritos al sistema de seguridad social, sin embargo, en México sólo el 26.8 por ciento de la PEA esta afiliada al Instituto.
- Por otro lado, el IMSS tiene un importante efecto redistributivo del ingreso, ya que, la mayor parte de los usuarios son los afiliados con ingresos laborales más bajos, mientras que, la mayor parte de las aportaciones provienen de los patrones; por ejemplo, el ahorro con respecto al nivel de ingreso en los deciles más bajos puede ser hasta del 80 por ciento y en los deciles más altos puede ser de 26.2 por ciento. Además, la aportación como porcentaje del Salario Base de Cotización por parte de los trabajadores es el 2.7 por ciento, mientras que para los patrones es 17.2 por ciento.
- La dinámica del mercado laboral de 2000 a 2005 ha sido contradictoria, ya que, ha presentado tasas positivas y negativas. El número de trabajadores afiliados en 2000 fue 12,732,430 mientras que para 2005 el total de afiliados aumentó a 13,184,863 (a diciembre de cada año). Es decir, el aumento de trabajadores afiliados durante este periodo ha sido insuficiente para enfrentar las necesidades propias del Instituto.
- Uno de los principales retos que enfrenta el sistema de seguridad social en México es el envejecimiento de la población y el aumento en la esperanza de vida de los afiliados. Además, la afiliación ha permanecido prácticamente sin cambios, por lo que, la relación entre el número de los trabajadores activos cotizantes y jubilados ha disminuido gradualmente, pasando (el cociente trabajadores activos/jubilados) de 6.7 en 2000 a 5.1 en 2005. Por lo anterior, la presión financiera que se generará será significativa, principalmente por que se espera que la relación disminuya hasta 1.5 activos por pensionado en los próximos 40 años, por lo tanto, cada año será necesario destinar un mayor porcentaje de la masa salarial de los trabajadores en activo para cubrir las obligaciones de gastos médicos de pensionados.
- La transición epidemiológica y demográfica aunado al incremento en los costos por atención médica representan un problema financiero grave si no se cambian las condiciones actuales del Instituto en un futuro cercano. La inclusión de programas de prevención (como PREVENIMSS) pueden disminuir los costos por atención médica, y contribuir a mejorar el nivel de vida y la esperanza de vida de la población.
- Las valuaciones actuariales están determinadas por supuestos demográficos y financieros para hacer, en este caso, proyecciones a 100 años de cada uno de los seguros del Instituto. Para los próximos 10 a 20 años, la situación para el Seguro de Riesgos de Trabajo será crítica, ya que la prima de gasto en pensiones esta muy por debajo de la tasa de contribuciones al Seguro. Para el Seguro de Invalidez y Vida, la prima es suficiente para todo el

periodo, y existe un excedente entre la prima nivelada y la prima de gasto anual.

- Los ingresos totales del Instituto ascendieron a 177,718 millones de pesos en 2005, cantidad que representó el 2.2 por ciento del PIB de ese año. Por su parte el gasto de operación fue de 177,518 millones, por lo que se obtuvo un excedente de operación de 200 millones de pesos.

- De diciembre de 2004 a diciembre de 2005 el número de asegurados totales del IMSS paso de 16,318,711 a 17,052,418 lo que significó un incremento anual de 4.5 por ciento. De los cuales el 77.7 por ciento (13,246,145) correspondió a asegurados bajo el régimen obligatorio y 22.3 por ciento (3,806,273) a asegurados voluntarios.

- Considerando el Registro Pleno de las Obligaciones Totales, al cierre de 2005 el patrimonio del Instituto fue de -81,662 millones y el Excedente Neto de Ingresos sobre Gasto fue de -68,047 millones. Sin embargo, sin la afectación del pasivo laboral, derivado del RJP, al Balance General el patrimonio del Instituto hubiera resultado positivo en 58 mil 702 millones de pesos.

- Entre 2004 y 2005 los ingresos por operación del Instituto se incrementaron en 8.7 por ciento; por concepto de cuotas patronales, 9.6 por ciento; la contribución federal aumentó 10.9 por ciento; y los ingresos por inversiones disminuyeron 8.2 por ciento.

- Por su parte, el Total de los Gastos aumentó 25.7 por ciento, entre diciembre de 2004 y diciembre de 2005, asimismo cabe destacar el aumento de los intereses financieros y actuariales de 223.2 por ciento, y el incremento del costo neto del período de las obligaciones laborales en 69.4 por ciento; mientras que el gasto en servicios generales y subrogación de servicios aumentó 52.1 por ciento, y el gasto en mantenimiento creció 10.5 por ciento.

- El balance entre Ingreso y Gastos del Instituto pasó de un saldo de 241 millones de pesos en 2004 a 200 millones de pesos en 2005, es decir una disminución de 17.0 por ciento.

- Los principales retos que tendrá que enfrentar el Instituto en los próximos años son: reducir el pasivo

laboral derivado del RJP, ampliar su cobertura de seguridad social, y financiar los gastos médicos de sus pensionados.

- El resultado de las valuaciones de los seguros a corto plazo prevé una situación crítica para el Instituto a partir de 2006, cuando el flujo de efectivo será apenas suficiente para cumplir con las obligaciones propias del IMSS, sin embargo, de mantenerse la relación actual entre trabajadores activos y jubilados, y de no darse un incremento en el salario real se prevé que a partir de los años 2007 y 2008 los recursos serán insuficientes para cumplir con las obligaciones contraídas.

- Para los años 2006 a 2008, las evaluaciones presentan un aumento mayor en el nivel de gasto que en los ingresos, tan sólo en 2007 se espera un aumento del ingreso del 2.8 por ciento, mientras que para los gastos se prevé un incremento del 4.8 por ciento. Para cumplir con las obligaciones previstas para los siguientes dos años la acumulación de reservas operativas (RO) tendrá que ser menor a la meta.

- El Seguro de Invalidez y Vida presenta excedentes de operación de 6,104 millones de pesos, lo que representó un ahorro del 32.89% de los ingresos totales. Además se prevé que de 2006 a 2008 el superávit aumente consecutivamente.

- El pago del RJP constituye una fuerte presión para el flujo de efectivo, de mantenerse la tendencia actual para los siguientes años el sistema de seguridad social en pensiones para los trabajadores del instituto tendrá un nivel de déficit insostenible si no se logra mejorar las condiciones financieras que tiene el RJP bajo el sistema actual.

- Los pasivos correspondientes al Régimen de Jubilaciones y Pensiones (RJP) crecieron 5.43 por ciento, entre diciembre de 2004 y diciembre de 2005, (los pasivos de 2004 y 2005 fueron estimados bajo las hipótesis actualizadas, recomendación del auditor actuarial externo, Alexander Forbes) para alcanzar una cifra de 775 mil 975 millones de pesos, que representó el 9.3 por ciento del PIB del 2005, lo que significa un pasivo de 2.1 millones de pesos por trabajador activo.

•El sistema actual de pensiones RJP es un régimen de reparto, es decir, no es un sistema de ahorro para el retiro, ya que, las aportaciones de los trabajadores del instituto han sido canalizadas para solventar las obligaciones con los pensionados y no han sido destinadas a ningún tipo de fondo de ahorro para el retiro.

•Las erogaciones por el RJP se estima que incrementen en 29.12 por ciento para 2006 y 31.85 por ciento en 2007, lo que significa aumentar la presión financiera del instituto en 6,704 millones pesos, por lo tanto, las reservas operativas requerirá financiamiento a partir de 2007, el saldo de estas reservas se estima en 3,893 millones de pesos.

•Los afiliados al RJP reciben como pensión un ingreso mensual de 9,266 pesos (IMSS como patrón), mientras que un afiliado por la Ley del IMSS obtiene una pensión de 6,266 pesos en 2005.

•El impacto del RJP en el Estado de Ingresos y Gastos y Cambios en la Situación Financiera es muy importante, por ejemplo, si consideramos el flujo de efectivo con RJP el excedente para este año sería de 42,533 millones; sin embargo, si se incluye el RJP tenemos un déficit 74,177 millones de pesos; asimismo, considerando el costo neto del periodo del RJP, se estima que el déficit de operación se incrementa cada año hasta alcanzar los 106,899 millones de pesos en 2008.

•En el corto plazo, la situación es desfavorable, causado principalmente por el aumento en el pasivo laboral, además el incremento en el gasto en servicios de personal, más el incremento de las aportaciones al fondo laboral, lo que provocará insuficiencia de las Reservas Operativas, además en el mediano plazo se prevé una situación más crítica debido principalmente a los crecientes pasivos del RJP y al Gasto Médico de Pensionados.

•Al 31 de diciembre de 2005, el monto de las Reservas Actuariales y del Fondo para el Cumplimiento de las Obligaciones de Carácter Laboral ascendió a 81,594 millones de pesos, un saldo 19.12 por ciento superior al acumulado en igual fecha de 2004.

•Por su parte, las Reservas Operativas, que son el capital de trabajo de los seguros y el conducto para la constitución de las demás reservas del Instituto, tuvieron una variación negativa del 19.5 por ciento, es decir disminuyeron en 1,770 millones de pesos para quedar en un saldo de 7,294 millones de pesos.

•Sobre este Informe el Presidente de la Comisión de Seguridad Social de la H. Cámara de Diputados, comentó que la reforma impulsada por el PAN y el PRI en 1997 no solucionó el problema financiero del IMSS, dado que la principal presión del Instituto se encuentra en los gastos médicos de los pensionados. Efectivamente el gasto médico a pensionados presenta la situación más crítica de todos los Seguros largo plazo, ya que los ingresos se mantendrán constantes a lo largo del tiempo, mientras los gastos serán cada vez mayores.

•En 2005, para el ramo de Gasto Médico por Pensionado, el costo unitario promedio por pensionado ascendió a 10,070 pesos por año, frente a 6,054 pesos en 2004 (esto se debió principalmente al cambio de metodología de asignación del gasto por ramo de seguro)

•Al 31 de Diciembre de 2005 el Instituto tenía registrados un total de 2,501,787 pensionados, es decir, 4.0 por ciento más que el año anterior; de este total, el 70 por ciento es mayor de 60 años de edad. Los principales resultados de las valuaciones actuariales indican que para 2006 se necesita que la prima de gasto sea 3.2 por ciento de la masa salarial y en los próximos cien años la prima promedio será de 22.8 por ciento. En consecuencia, cada año será necesario destinar un mayor porcentaje de la masa salarial de los trabajadores en activo para cubrir las obligaciones del ramo GMP.

•Por último, el RJP continúa siendo un factor de presión financiera y política, debido principalmente a que el Instituto ha demostrado que el régimen actual es insostenible en el largo plazo, por lo que el Instituto continuará con las negociaciones ante el SNTSS para modificar las condiciones de las pensiones en el caso del IMSS como patrón. El IMSS reconoce que a partir del convenio en octubre de 2005 se ha mejorado la situación del RJP pero dicho convenio resulta insuficiente a largo plazo.

H. Cámara de Diputados

Centro de Estudios de las Finanzas Públicas

Av. Congreso de la Unión, No. 66, Edificio "F" Tercer Nivel Col. El Parque, Del. V. Carranza, C.P. 15969. MÉXICO, D.F.