

A close-up photograph of two hands shaking, symbolizing agreement or partnership. The hands are positioned at the top of the page, with the left hand being older and the right hand being younger.

# Evaluación del Programa Especial de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio:

Recomendaciones de política pública  
para su sostenibilidad

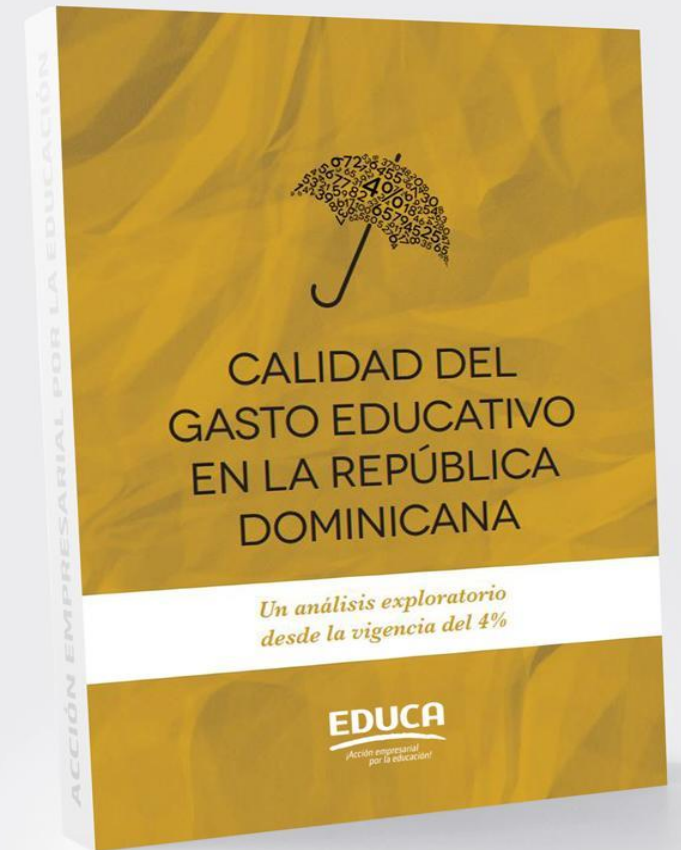


# **Evaluación del Programa Especial de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio:**

Recomendaciones de política pública  
para su sostenibilidad



“Se recomienda llevar a cabo un estudio actuarial de la población docente que, tomando en cuenta las tasas de mortalidad y/o probabilidades de discapacidad de los maestros, estime las vulnerabilidades del sistema actual y trace recomendaciones para subsanarlas”  
**(EDUCA, 2016)**





## Objetivo

Evaluar la sostenibilidad del Programa Especial de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio y las Implicaciones sobre el presupuesto del Ministerio de Educación.



## Metodología

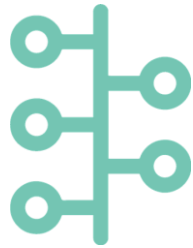
### **Modelo actuarial**

Cambios en parámetros demográficos, planilla y salario docente.

### **Entrevistas a actores claves**

INABIMA, MINERD, DGJP, Ministerio de Hacienda.

# Contenido



Cronología del sistema de pensiones docentes dominicano



Descripción y análisis del Programa Especial de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio



Análisis actuarial del Programa Especial de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio



# Cronología del sistema de pensiones docentes dominicano



# Hitos

1981

La **Ley 379** dispuso la creación de un Fondo de Jubilaciones y Pensiones Civiles, para todos los empleados públicos bajo un esquema de reparto

1997

Creación del **Programa e INABIMA** mediante la **Ley 66-97** como dependencia del **MINERD**

2001

Creación del **Sistema Dominicano de Seguridad Social** Mediante la **Ley 87-01**

Conformación de un nuevo **sistema de pensiones** bajo un esquema de **capitalización individual**

# Hitos

2006

INABIMA inicia operaciones

2008

Ley 451-08 formaliza el rol de INABIMA como administrador

- **Reducción de la edad** de retiro
- **Derecho a retiro voluntario** de los afiliados a partir de **20 años en servicio**

2009

El **CNSS** ordena traspaso de docentes y sus fondos al **INABIMA**



# Hitos

2011



2013



Reformas educativas

- **Aumento** de recursos (4% del PIB)
- **Jornada Escolar Extendida** (JEE)

2017

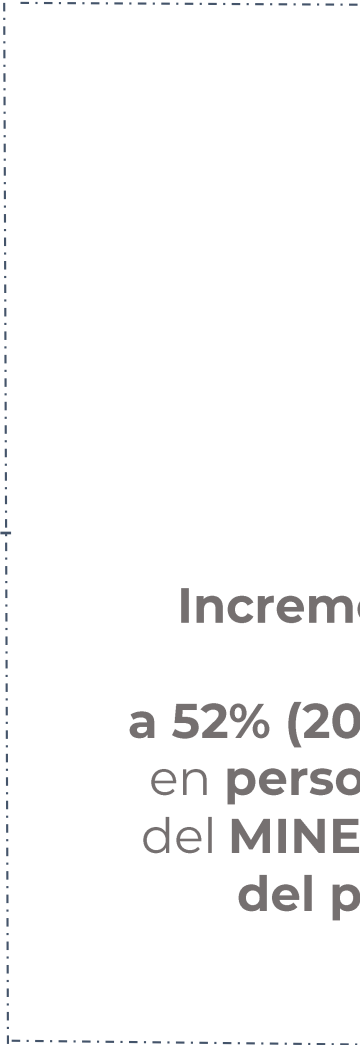


Incremento de **39%** (2012) a **52%** (2017) del gasto en **personal docente** del **MINERD** (como % del presupuesto)

2018



Incremento del **70%** en el número de docentes en la **nómina de MINERD** entre **diciembre 2011** y **Agosto 2018**

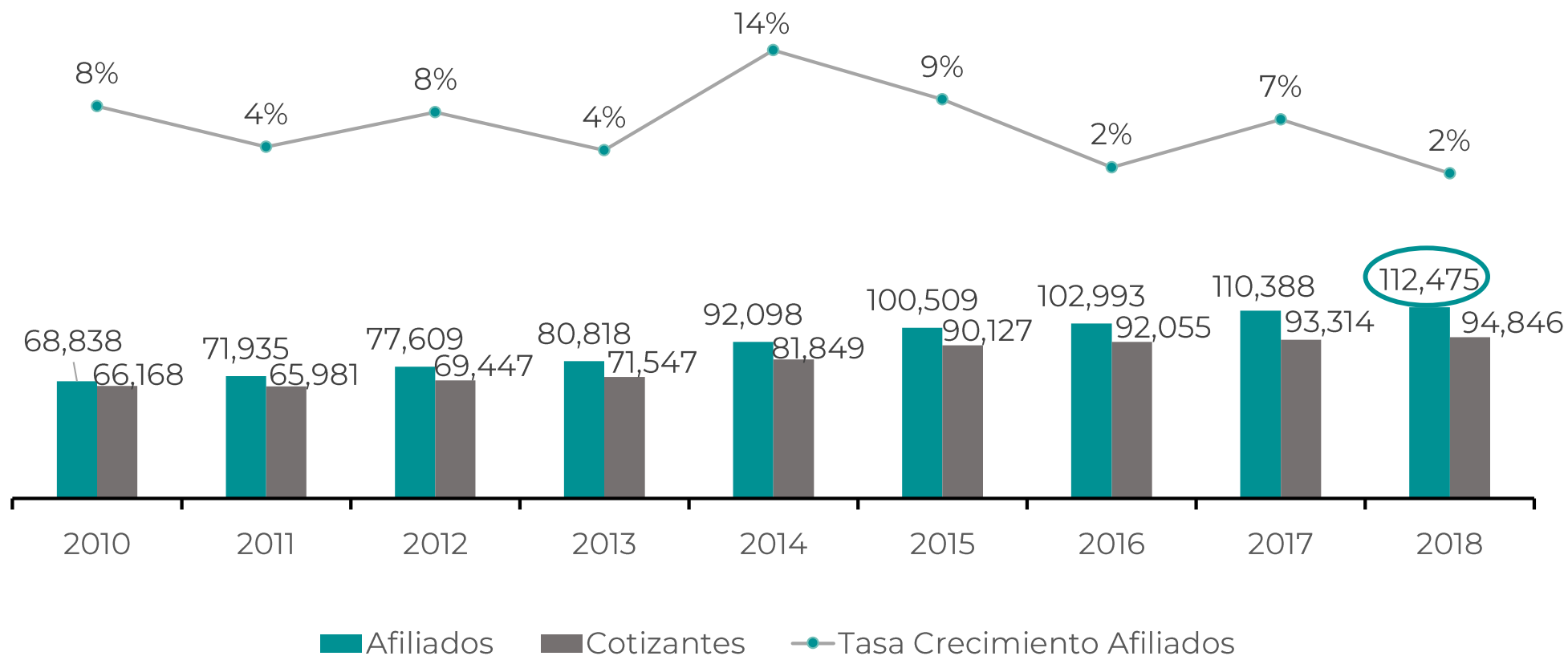




# Descripción y análisis del programa especial de pensiones y jubilaciones del magisterio



## Afiliados y cotizantes del Programa Especial de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio, 2010-2018



**93,314**

**Cotizando activamente**

Edad promedio: **44 años**  
Salario promedio: **RD\$48,598** mensuales  
Un **77.6% son mujeres**

**14,656**

**Jubilados**

Edad promedio: **63 años**  
Jubilación promedio:  
**RD\$38,025** mensuales

**4,219**

**Pensionados por discapacidad**

Edad promedio: **61 años**  
Pensión promedio: **RD\$20,023** mensuales  
Un **75.6% son mujeres**

**1,429**

**Familiares recibiendo  
Pensiones por sobrevivencia**

Pensión promedio:  
**RD\$17,092** mensuales

# Características del Programa

## *Requisitos y monto de las pensiones de los jubilados por antigüedad en el servicio*

Años en servicio	Edad	Monto de la Pensión como porcentaje del salario
30	-	100%
25	55	90%
20	60	85%
20	-	60%

Edad promedio de retiro en el mundo: **65 años**

Edad promedio de retiro de docentes: **58 años**

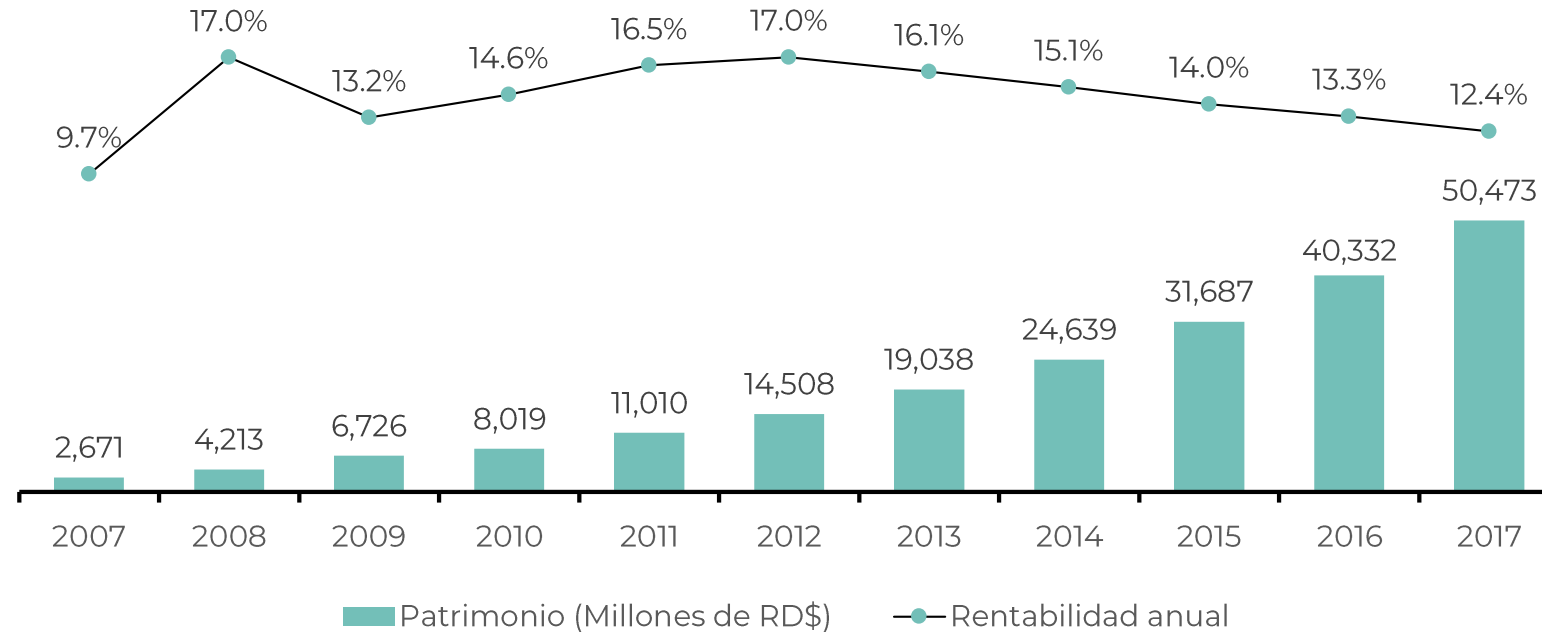
## *Requisitos y monto de las pensiones por discapacidad o sobrevivencia*

Años en servicio	Monto de la Pensión como porcentaje del salario
0-15	60%
16-20	70%
21 o más	80%

Los docentes jubilados del magisterio están también cubiertos por el **seguro de sobrevivencia**, lo que no poseen los demás sistemas de pensiones

## Características del Programa

### Patrimonio acumulado y rentabilidad de las inversiones del Fondo de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio



El patrimonio debe ser invertido **40%** en préstamos y proyectos de viviendas de los afiliados, hasta un **10%** en préstamos personales en coordinación COOPNAMA, y un **50%** en otras inversiones.

Fuente: Elaboración propia con base en (SIPEN, 2018).

# Características del Programa

## Período transitorio de acumulación y capitalización del fondo de INABIMA (Ley 451-08):

**1**

### Primera etapa

(15 años / 2009-2024):

- El Estado (MINERD) asume el pago de las pensiones y jubilaciones.
- INABIMA solo cubre pensiones de sobrevivencia.

**2**

### Segunda etapa

(15 años / 2025-2040):

- INABIMA aportará un máximo del 10% (incrementando de manera gradual y programada).



# Análisis Actuarial sobre la sostenibilidad del Programa de Pensiones y Jubilaciones del magisterio





## Análisis Actuarial

En el caso de los sistemas de pensiones permite proyectar los flujos de ingresos y egresos del fondo período a período, tomando algunos supuestos.

### Ingresos

- Cantidad de cotizantes
- Salarios devengados
- Rentabilidad de las inversiones
- Factores demográficos

### Egresos

- Cantidad de afiliados pasivos
- Monto de las prestaciones
- Factores demográficos

## Supuestos demográficos y financieros



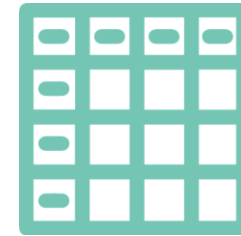
**Crecimiento nominal del salario docente en 9% anual**

Consistente con crecimiento nominal proyectado del PIB



**Cuerpo docente crece hasta 2030, y a partir de ese año se mantiene constante**

Consistente con Jornada Escolar Extendida



**Tasa de Mortalidad, Esperanza de vida, tasa de discapacidad**

Se usaron las tablas de probabilidad de la experiencia Mexicana del Seguro Social 1997 (EMSS97)

## Supuestos demográficos y financieros



**Tasa de incremento futuro del índice de precios de un 4% anual**

Razonable en el largo plazo y en el entorno financiero



**Pensiones otorgadas se revalorizan cada tres años**

Ley 451-08



**Rentabilidad de los fondos de 11.15% anual**

Promedio de la rentabilidad histórica obtenida

## Escenarios de jubilación considerados

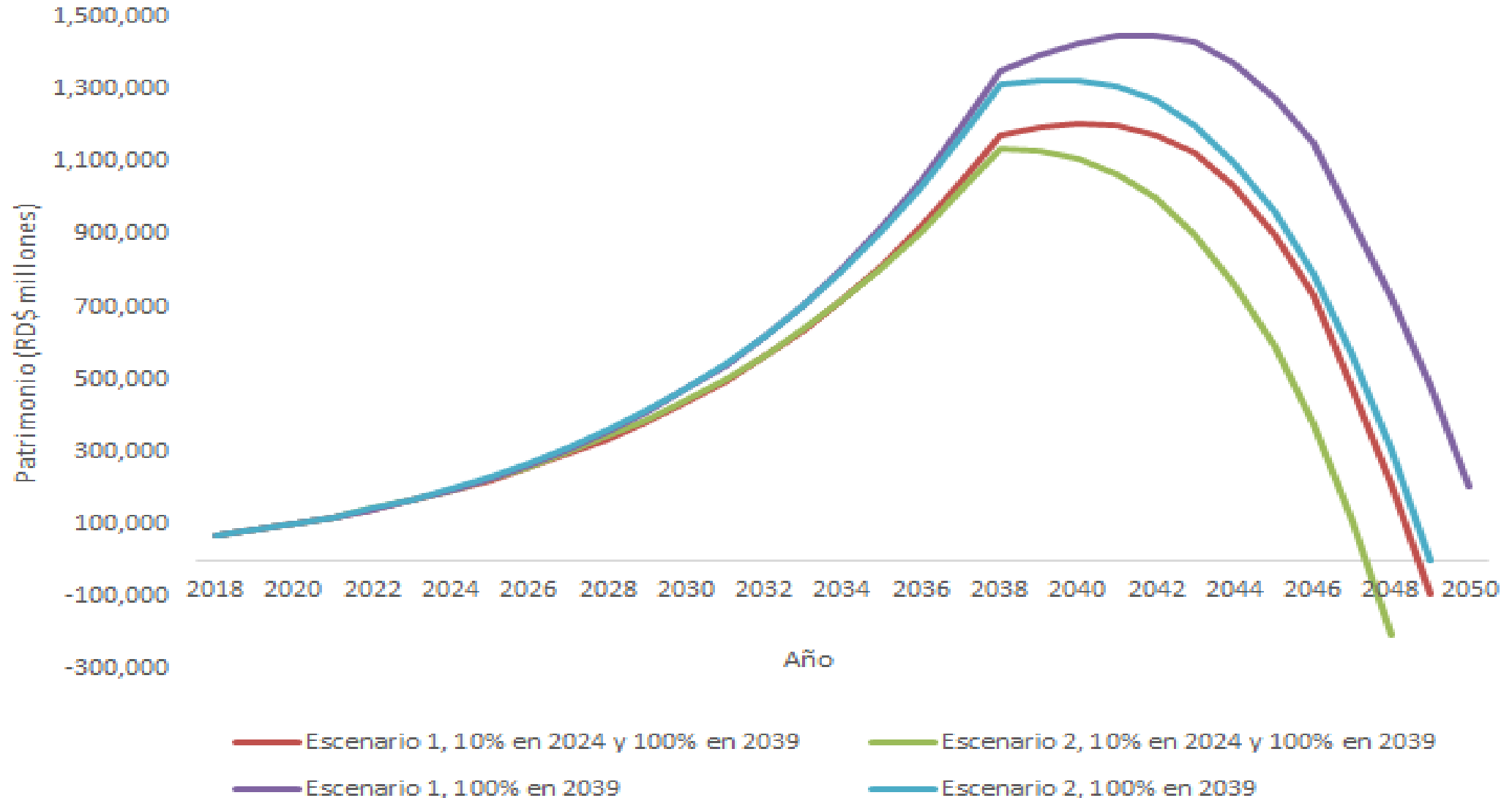
	Edad	Tiempo de docencia mínimo requerido	Porcentaje del salario para pensión	Cantidad de docentes
<b>Escenario 1</b> (compatible escenario actual)	50 años	20 años	60%	10%
	55 años	25 años	90%	40%
	60 años	20 años	85%	10%
	60 años	30 años	100%	40%
<b>Escenario 2</b> (Tendencia de jubilación a mayor edad)	65 años	20 años	85%	
	65 años	25 años	90%	
	65 años	30 años	100%	

# Resultados Análisis Actuarial



# Proyección de la evolución del patrimonio de INABIMA

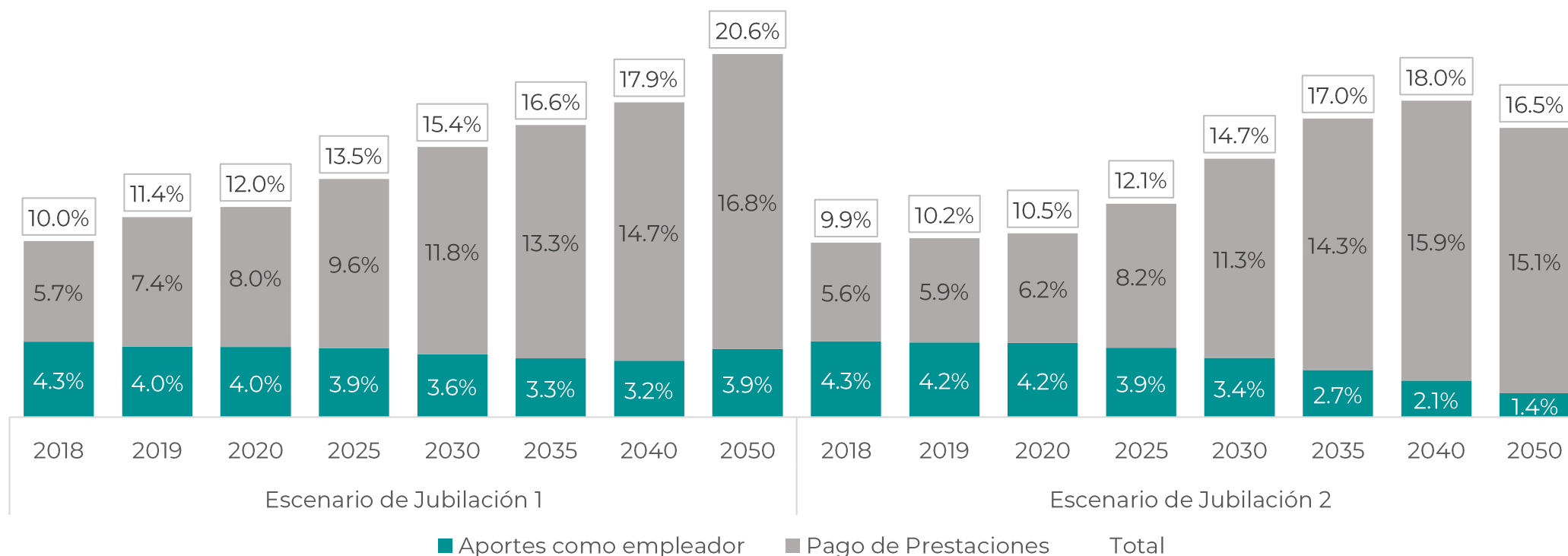
Bajo diferentes escenarios de participación en pagos de prestaciones (RD\$ Millones)



# Implicaciones en presupuesto del MINERD



## **Gasto proyectado del MINERD en contribuciones al Programa Especial de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio, como porcentaje del presupuesto, años seleccionados**



\*Nota: Escenario donde el INABIMA no asume ningún gasto.



## Principales hallazgos

El Programa Especial de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio no es financieramente sostenible en el mediano y largo plazo.

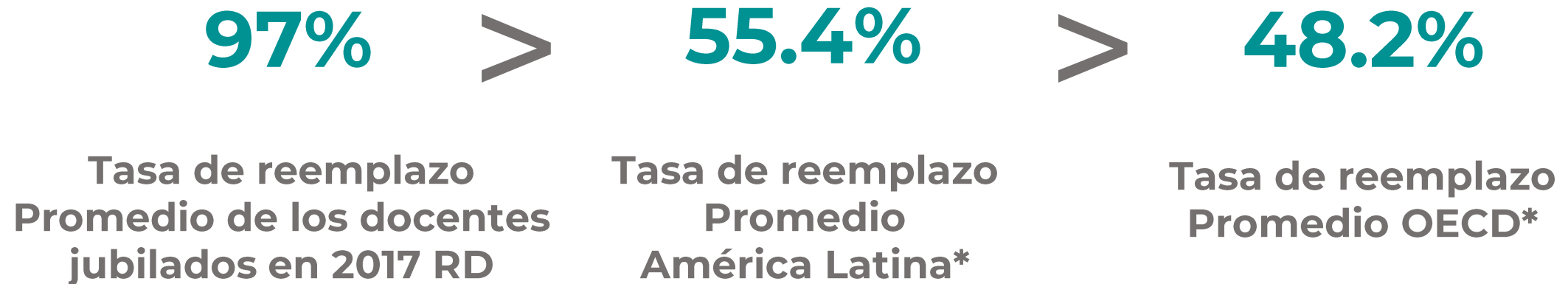
**Contribución de los docentes activos**



**Beneficios de los docentes que se retiran**

## Principales hallazgos

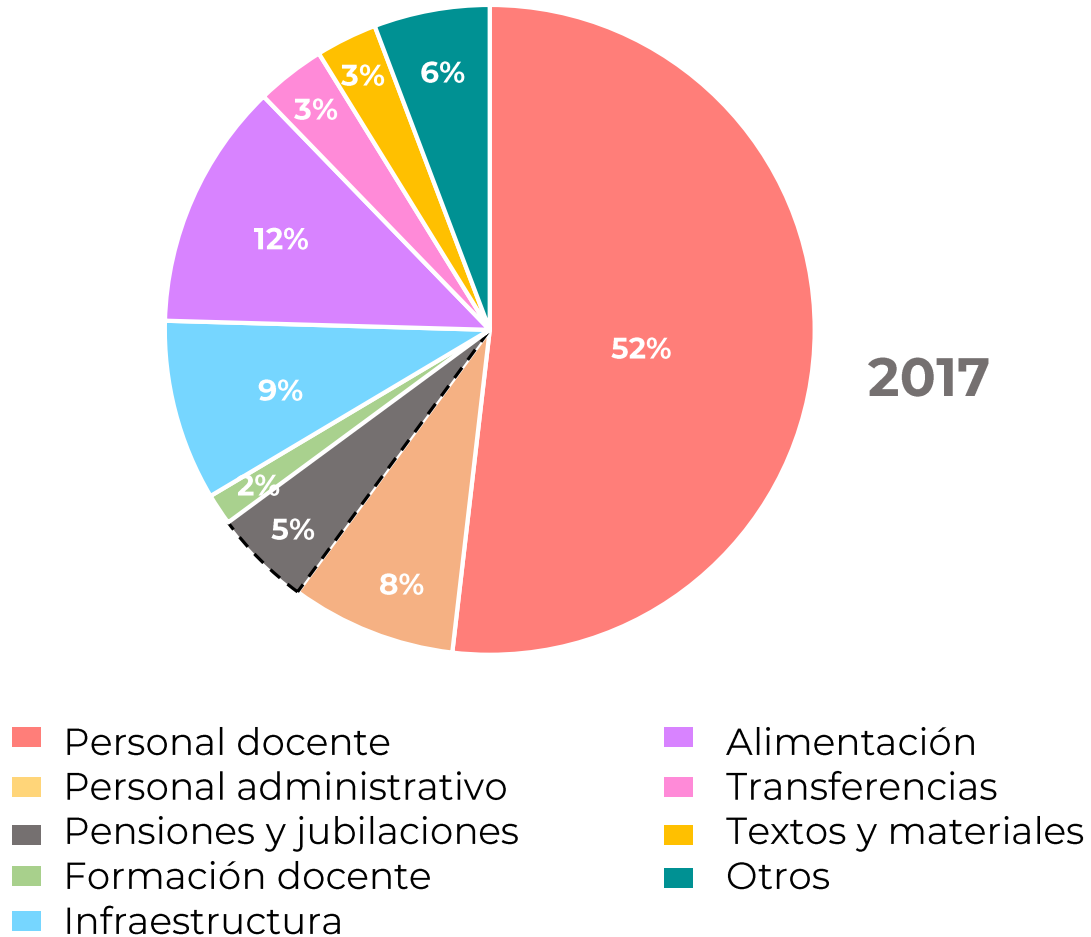
El diseño del Programa Especial de Pensiones y Jubilaciones del magisterio es inherentemente deficitario debido a que la tasa de reemplazo está muy por encima de la tendencia de la región y los países de la OECD.



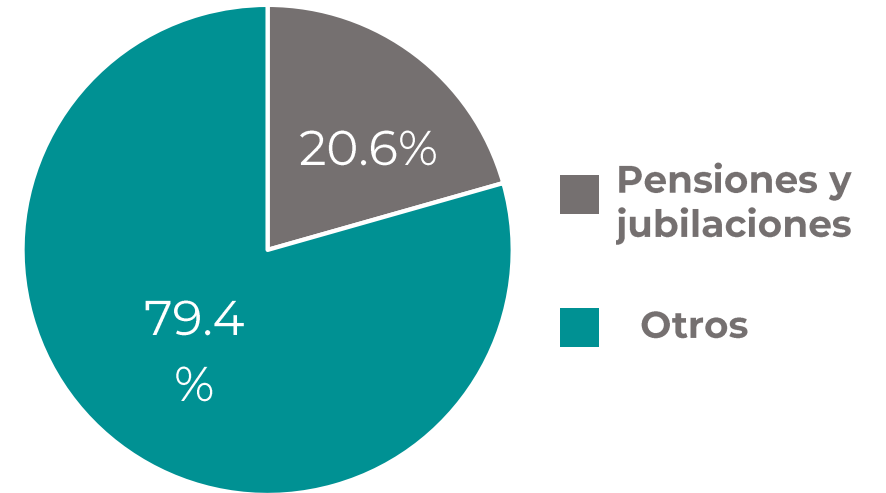
\* Corresponden a las tasas de reemplazos en 2017 de todos los jubilados.

# Principales hallazgos

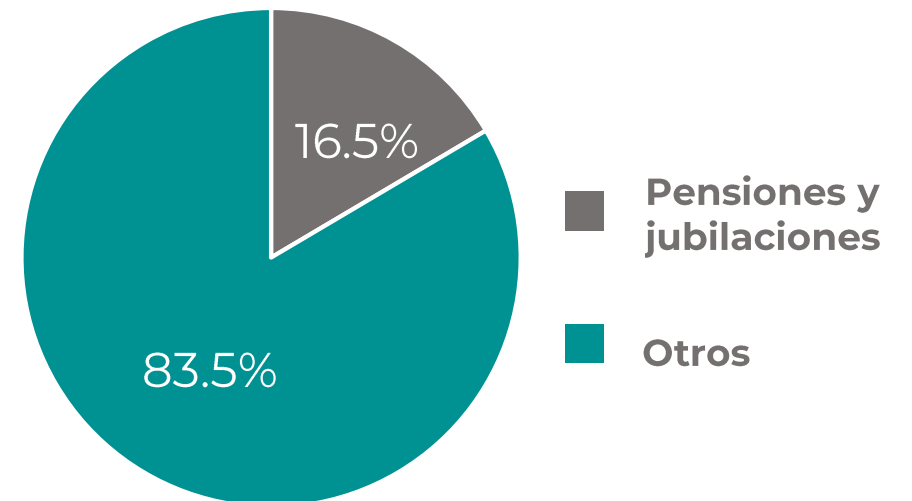
La tendencia que lleva el Programa Especial de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio es insostenible para el presupuesto del MINERD.



2050 – Escenario 1



2050 – Escenario 2



# Recomendaciones



**Repensar** las causales jubilatorias para evitar retiros prematuros de profesionales en plena edad activa.



**Utilizar el promedio salarial** de un período de tiempo mayor para el cálculo de la pensión a recibir.



**Fortalecer el sistema** de gestión de las jubilaciones y pensiones de los docentes.



**Relacionar el porcentaje** de salario a recibir como pensión, a la expectativa de vida al momento de jubilarse.



**Reestructurar** el esquema de beneficios.



**Incrementar** los incentivos para permanecer en la carrera por mayor tiempo.



**Diseñar un sistema** con una combinación de esquemas de pensiones funcionando de forma complementaria.

**Gracias**



# EDUCA



*¡Acción empresarial  
por la educación!*