

CAPITULO V MAGNITUD Y COSTO DEL PERSONAL JUBILADO Y PENSIONADO

Las erogaciones por servicios personales que realiza el IMSS se otorgan al personal en activo, jubilado y pensionado. Este capítulo presenta información de jubilados y pensionados.

V.1 Magnitud del Régimen de Jubilaciones y Pensiones

En complemento a lo dispuesto 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. El Régimen de Jubilaciones y Pensiones dio mayor protección y complementó el 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 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 amplía y complementa el plan de pensiones señalado en la LSS mediante seguros de invalidez, vejez, edad avanzada y muerte y en el de riesgos de trabajo. Este nuevo RJP se aplicó a partir del 16 de marzo de 1988. En él se precisa que las jubilaciones y pensiones del Régimen vigente, tienen una doble característica para trabajadores del Instituto: como asegurados y como trabajadores. Así también,

como parte de su financiamiento, se pactó que cada trabajador aportara el 3% del salario base pensionable.

La jubilación por años de servicios en el RJP se acordó otorgarla sin límite de edad entre IMSS y SNTSS. Las mujeres se jubilarán cuando cumplan 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 porcentajes en que se incrementen los salarios y prestaciones de los trabajadores en activo. Las jubilaciones y pensiones tienen como máximo el importe equivalente a la categoría de médico familiar ocho horas.

Tal y como lo establece el artículo 21 del RJP, los trabajadores con categorías de pie de rama, se jubilan o pensionan con la categoría inmediata superior (alrededor de cuatro de cada diez trabajadores durante 2009), 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”. Esta parte integrante del CCT estipula en sus Cláusulas 1 a 3, que los jubilados y pensionados mantendrán sin limitación alguna los beneficios establecidos en el RJP. Asimismo, los trabajadores en activo, incluyendo candidatos registrados en “Bolsa de Trabajo” que hayan iniciado sus actividades antes de la fecha de firma de este Convenio, no sufrirán afectación alguna respecto a los beneficios establecidos en el RJP. También, se convino la aportación de una cuota complementaria al 3% del salario pensionable, de un punto porcentual adicional a partir del 16 de octubre de 2005. Con ello, se incrementará en esta proporción 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 el 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%, con incremento de un punto porcentual en cada revisión anual del Contrato Colectivo de Trabajo, hasta llegar al 15%; amén de las aportaciones del IMSS (patrón) y 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, 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 2009 fue de 188,952. 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	132,675	70.22
Pensionados		
Por edad avanzada y por vejez	10,562	5.59
Incapacidad permanente por riesgos de trabajo	4,839	2.56
Invalidez por enfermedad general	20,198	10.69
Suma	168,274	89.06
Pensiones derivadas		
Viudez	13,811	7.31
Orfandad	5,147	2.72
Ascendencia	1,720	0.91
Suma	20,678	10.94
Total	188,952	100

Los 188,952 casos de jubilados y pensionados representaron el 48.25% de las 391,586 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 2.1 trabajadores.

V.1.1 Jubilados y pensionados directos

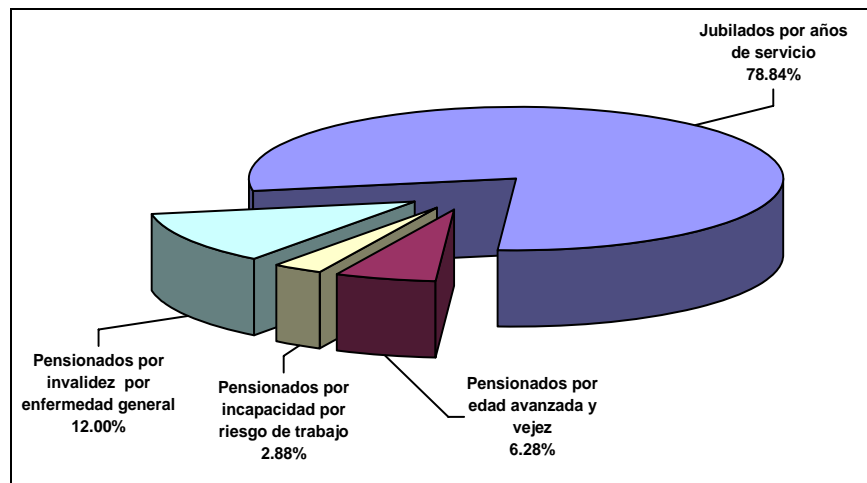
Son los trabajadores del Instituto, titulares de los beneficios otorgados por el RJP, que se adquieren por:

- 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 2009, totalizaban 168,274 jubilados y pensionados directos, de los cuales el 78.84% están compuestos de jubilaciones por años de servicios, 12% de pensiones por invalidez por enfermedad general, 6.28% de pensiones por edad avanzada y vejez y 2.88% 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

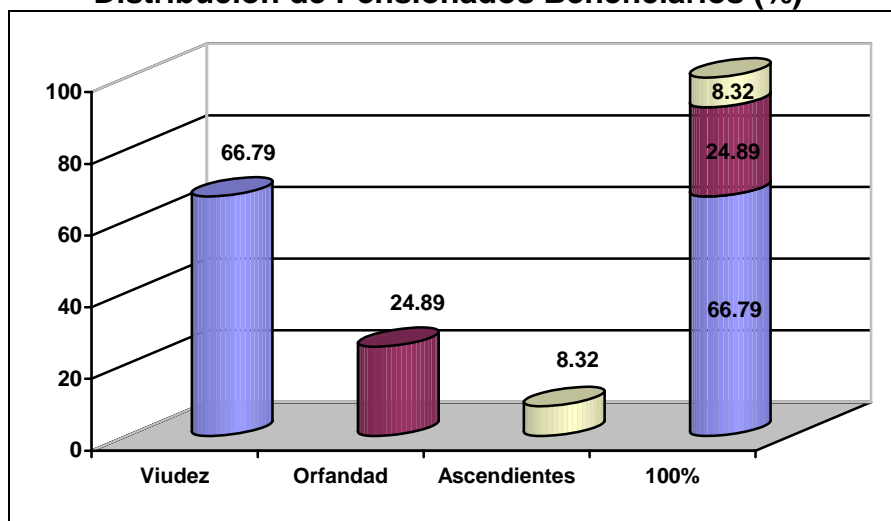
El RJP incluye pensiones a beneficiarios por la muerte del trabajador en activo, jubilado o pensionado, lo que representa una continuidad en la pensión en promedio de 4.2 años. En particular, con sustento en el artículo 14 del RJP, se otorgan las prestaciones siguientes:

- 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. La pensión es 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, bajo previo dictamen médico. De los 20,678 pensionados beneficiarios, un 66.79% corresponden a viudez, el 24.89% a orfandad, y el 8.32% 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.

Es importante mencionar, que por el 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 de médico familiar 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: a) los amparados bajo el denominado “Régimen Anterior”, que operó de 1966 hasta el 15 de marzo de 1988 y, b) los que se conocen como “Régimen Actual”, jubilados y pensionados a partir del 16 de marzo de 1988. En el primer caso hay 11,366, en tanto que en el segundo se registran 156,908.

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 directo al monto de las jubilaciones y pensiones. En las 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 \$8,515.05, mientras que en el actual es de \$16,145.10.

V.1.4 Evolución del RJP

En 1976, el RJP contaba con 9,019 jubilados y pensionados; en 1990 eran 46,843; en 2000 creció a 92,505; y, finalmente al mes de diciembre de 2009, se cuenta con 188,952, lo que resulta en una tasa media de crecimiento anual del 9.66% entre 1976 y 2009.

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

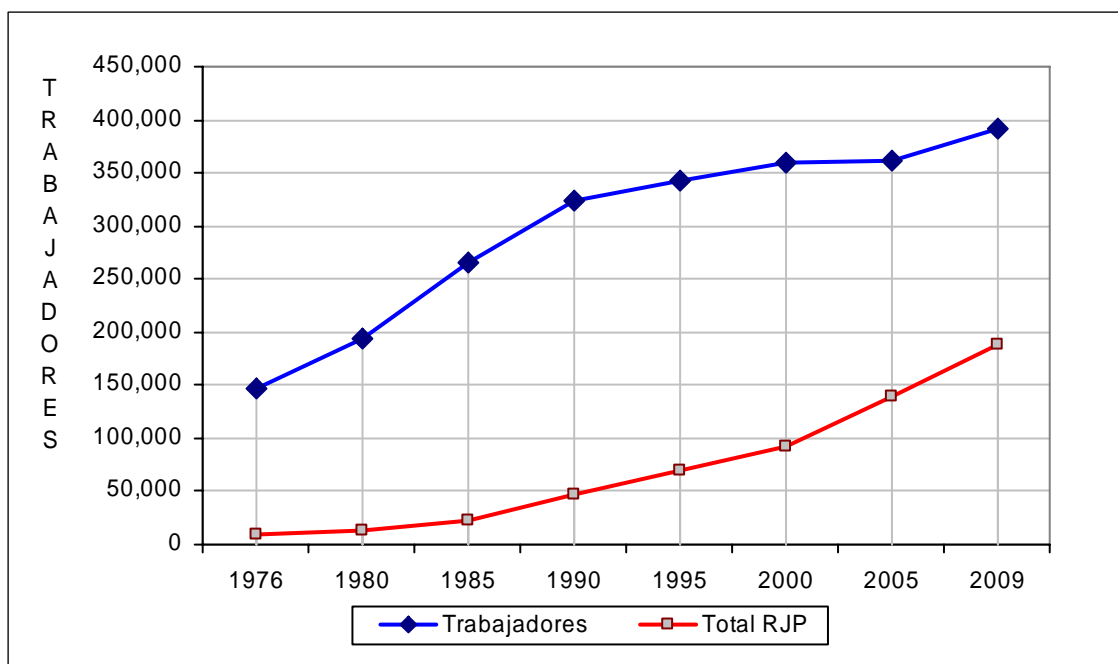
Año	Trabajadores⁽¹⁾	Pensionados	Jubilados por años de servicios	Pensiones derivadas (beneficiarios)	Total RJP⁽²⁾
1976	147,165	6,129	1,230	1,660	9,019
1980	194,332	8,822	2,207	2,782	13,811
1985	265,150	12,806	5,956	3,491	22,253
1990	324,700	23,364	13,399	10,080	46,843
1995	342,502	28,642	27,279	13,858	69,779
2000	359,878	31,365	45,058	16,082	92,505
2005	362,145	34,653	85,127	18,848	138,628
2009	391,586	35,599	132,675	20,678	188,952

(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).

Como se puede apreciar en el Cuadro V.2 y en la Gráfica V.3, en 1976 existían 16 trabajadores por un jubilado y pensionado, en 1990 esta relación disminuye a 7 en 2000, baja a 4 y actualmente pasa a ser de 2.1 trabajadores.

Gráfica V.3
Comparativo Trabajadores – Jubilados y Pensionados RJP



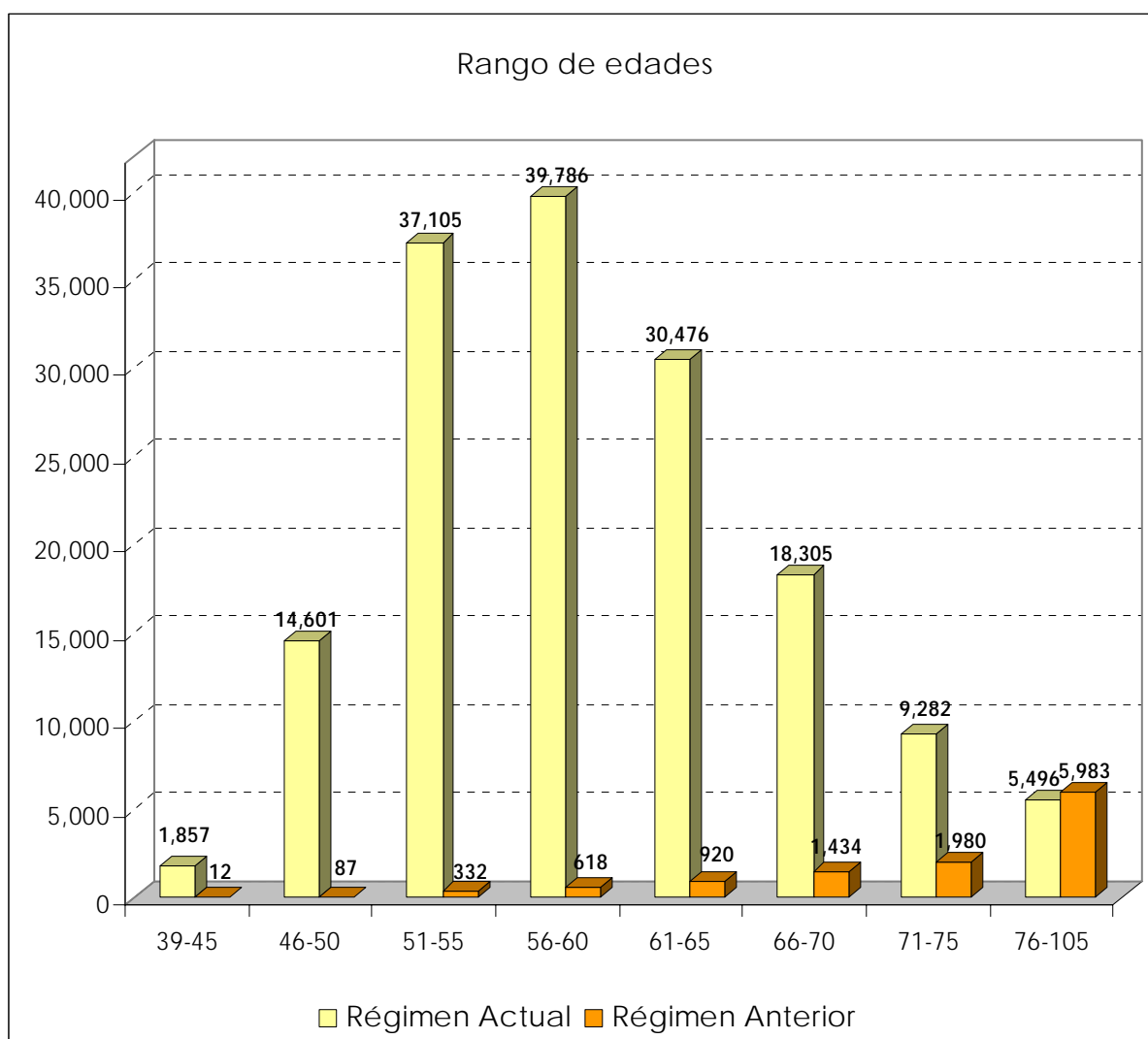
V.1.5 Características demográficas

La población beneficiaria del RJP se encuentra constituida en un 66.5% por mujeres y en un 33.5% por hombres, ambos con un promedio de edad de 60.52 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.

La distribución por edad mostrada en la Gráfica V.4, permite determinar que los 11,366 jubilados y pensionados directos del Régimen anterior se encuentran en el

límite de la esperanza de vida calculada por el INEGI, en tanto que los 156,908 del Régimen actual permanecerán 17.4 años, como se muestra en el Cuadro V.3.

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



Cuadro V.3
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	75.4	58.0
Esperanza de vida ⁽¹⁾	75.4	75.4
Años promedio de permanencia a partir del 2009	—	17.4

(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:

- Aportación de trabajadores del Instituto en un 3% del salario pensionable; de conformidad con el Artículo 18 del RJP;
- Aportación adicional de un 5% 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, a aplicar en el periodo octubre 16 de 2009 a octubre 15 de 2010;
- Aportación de un 8% 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, a aplicar en el periodo 16 de octubre de 2009 a octubre 15 de 2010;

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

Para el ejercicio 2009 se tuvieron ingresos por \$16,375 millones por estos conceptos, como se ilustra el Cuadro V.4.

Cuadro V.4
Fuentes de Financiamiento del RJP

Concepto	Millones de pesos
Aportación de los trabajadores (3.0%)	1,716
Aportación adicional de los trabajadores (5.0%)	5,948
Aportación de los trabajadores nuevos (8.0%)	819
Aportación Gobierno Federal	7,220
Aportación patronal (1.25%)	672
T o t a l	16,375

Nota: La "Aportación adicional de los trabajadores" y la "Aportación de los trabajadores nuevos", del periodo 01 de enero al 15 de octubre de 2009, fue de cuatro y siete por ciento, respectivamente. En el periodo 16 de octubre al 31 de diciembre de 2009, la aportación para estos conceptos fue de cinco y ocho 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 2009, los recursos requeridos fueron igual a un importe de \$39,676.5 millones, de los cuales el 94.57% (\$37,513.4 millones) correspondieron a jubilados y pensionados directos, el 5.43% (\$2,163.1 millones) a pensionados beneficiarios, para cubrir un total de 188,952 casos. Del monto total, se estimó una contribución del Gobierno Federal por \$7,219.8 millones (18.20%) por las pensiones en curso

de pago, una aportación de trabajadores y patrón de \$2,387.8 millones (6.02%) y, finalmente, una erogación por parte del Instituto por \$30,068.95 millones (75.78%).

Cuadro V.5
Distribución Porcentual del Costo de la Nómina de Jubilados y Pensionados

Concepto	Régimen anterior	Régimen actual	Total
Jubilaciones por años de servicios	0.80	80.92	81.72
Pensiones por enfermedad general	0.72	5.66	6.38
Pensiones por edad avanzada y vejez	0.27	4.42	4.69
Pensiones por riesgos de trabajo	0.15	1.63	1.78
Suma jubilados y pensionados directos	1.94	92.63	94.57
Pensión por viudez	0.96	3.77	4.73
Pensión por orfandad	0.03	0.55	0.58
Pensión por ascendencia	0.01	0.11	0.12
Suma pensionados beneficiarios	1.00	4.43	5.43
T o t a l	2.94	97.06	100.0

El 97.06% del costo de la nómina corresponde al Régimen actual y el 2.94% restante al Régimen anterior, como se señala en el Cuadro V.5.

Cuadro V.6
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	168,274	28,429.6	2,257.6	6,826.2	37,513.4	94.57
Pensionados beneficiarios	20,678	1,639.3	130.2	393.6	2,163.1	5.43
Suma	188,952	30,068.9	2,387.8	7,219.8	39,676.5	100

De conformidad a lo dispuesto en el Artículo 286 K y Décimo Sexto Transitorio del Decreto correspondiente, a partir del 21 de diciembre de 2001, fecha en que entraron en vigor las reformas a la LSS, se estableció el Fondo para el Cumplimiento de Obligaciones Laborales de Carácter Legal y Contractual (FCOLCLC), que al mes de diciembre de 2009 registró un monto de \$48,677.9 millones.