



Organización
Internacional
del Trabajo

Definición, principios y beneficios de la seguridad social

*Curso: Los sistemas de seguridad social en América Latina
CEPAL México / JUPEMA.*

Fabio Durán Valverde
Oficina de la OIT para América Central, Haití,
Panamá y República Dominicana

► Introducción

- **La protección social / seguridad social como una construcción histórica y social, a lo largo de varios siglos**
- **¿Seguridad social o protección social?**
- **El concepto, los principios y la doctrina ha evolucionado a lo largo del tiempo.**
- **En épocas modernas el concepto está anclado a su vez con los principios sobre derechos humanos fundamentales.**
- **La protección social no para de evolucionar. Pero las reformas no cambian los principios.**

► La protección social / seguridad social, según la OIT

La seguridad social/protección social es el conjunto de **intervenciones por parte de los poderes públicos** para proteger a las personas contra la pobreza y la exclusión social, las consecuencias económicas de los "riesgos del ciclo vital" (mala salud, enfermedad, discapacidad, maternidad, accidentes laborales, desempleo, vejez o muerte de un miembro de la familia) y el insuficiente apoyo familiar, especialmente a las niñas y niños y personas adultas dependientes.

Funciones de la seguridad social

- Vejez
- Discapacidad/invalidez
- Sobrevivientes
- Enfermedad
- Maternidad
- Paternidad
- Riesgos profesionales
- Protección en salud
- Familia/Hijos
- Acceso a la educación
- Desempleo
- Programa de empleo
- Vivienda
- Alimentación y nutrición
- Cuidado de personas
- Servicios a población vulnerable
- Promoción y desarrollo social

Protección social como derecho humano

Declaración Universal de los Derechos Humanos (artículo 22)

Pacto Internacional de Derechos Económicos, Sociales y Culturales (1976)

Convenios de la Organización Internacional del Trabajo (OIT)

Recomendaciones de la Organización Internacional del Trabajo (OIT)

- **Otros instrumentos internacionales:**
 - *Convenio sobre la eliminación de todas las formas de discriminación contra la mujer, 1979*
 - *Convenio sobre los Derechos del Niño, 1989*
 - *Convenio Internacional sobre la Eliminación de todas las formas de Discriminación Racial, 1965*
- **Instrumentos regionales:**
 - *Declaración americana de los derechos y deberes humanos, 1948*
 - *Protocolo adicional a la convención americana sobre*

► Marco normativo de la OIT en seguridad social

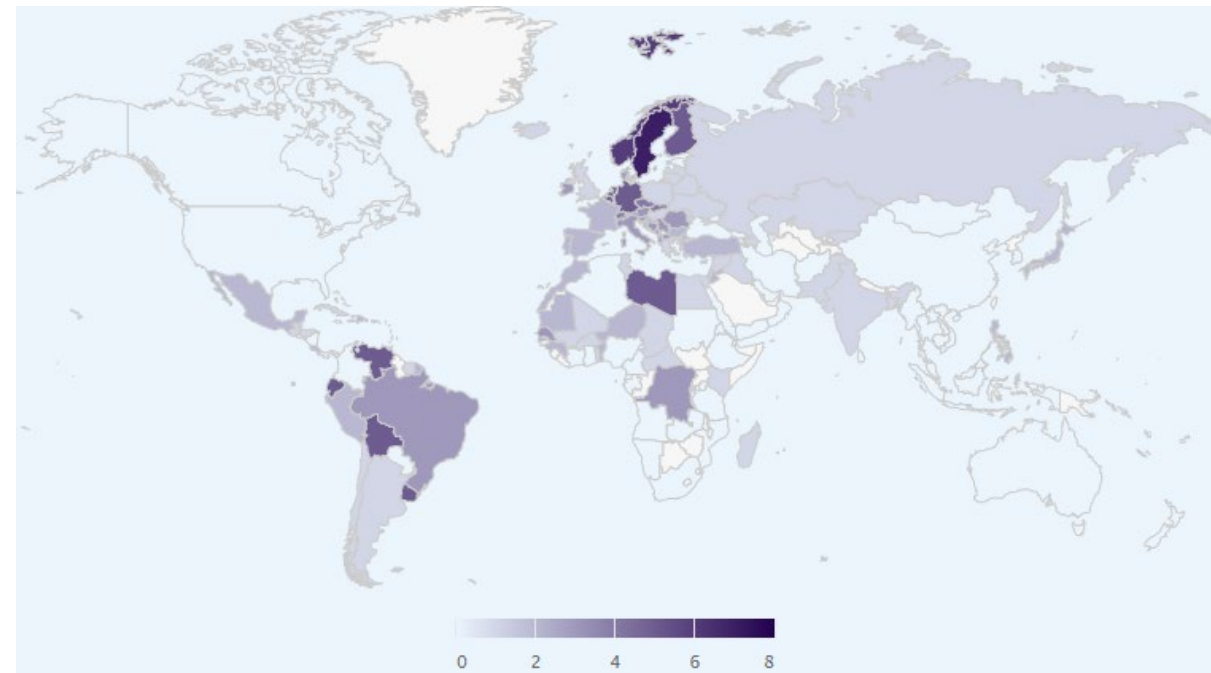
8 convenios actualizados sobre seguridad social:

- **Convenio sobre la seguridad social (norma mínima), 1952 (Núm. 102);**
- Convenio sobre la igualdad de trato (seguridad social) 1962 (Núm. 118) ;
- Convenio sobre las prestaciones en caso de accidentes del trabajo y enfermedades profesionales, 1964 (Núm. 121) ;
- Convenio sobre las prestaciones de invalidez, vejez y sobrevivientes, 1967 (Núm. 128);
- Convenio sobre asistencia médica y prestaciones monetarias de enfermedad, 1969 (Núm. 130);
- Convenio sobre la conservación de los derechos en materia de seguridad social, 1982 (Núm. 157);
- Convenio sobre el fomento del empleo y la protección contra el desempleo, 1988 (Núm. 168);
- Convenio sobre la protección de la maternidad, 2000 (Núm. 183).

3 Recomendaciones claves (existen 9 recomendaciones):

- Recomendación sobre la seguridad de los medios de vida, 1944 (Núm. 67);
- Recomendación sobre la asistencia medica, 1944 (Núm. 69);
- **Recomendación sobre los pisos de protección social, 2012 (Núm. 202)**

Estado de ratificación de los convenios de seguridad social de la OIT por país, 2020



Fuente: Caja de herramientas sobre las normas de seguridad social de la OIT. Disponible en: <https://www.social-protection.org/gimi/Standards.action?lang=ES>

Los países europeos son lo que han ratificado en la mayor medida los convenios de seguridad social de la OIT.

Pocos países en África y Asia han ratificado estos instrumentos.

Algunos principios contenidos en los estándares de la OIT para el diseño y funcionamiento de los sistemas de protección social

Principio 1: Realización progresiva de la cobertura universal

Principio 2: Solidaridad social y financiamiento colectivo

Principio 3: Derecho a prestaciones adecuadas y previsibles

Principio 4: Responsabilidad global y primaria del Estado

Principio 5: No discriminación, igualdad de género y respuesta a las necesidades especiales

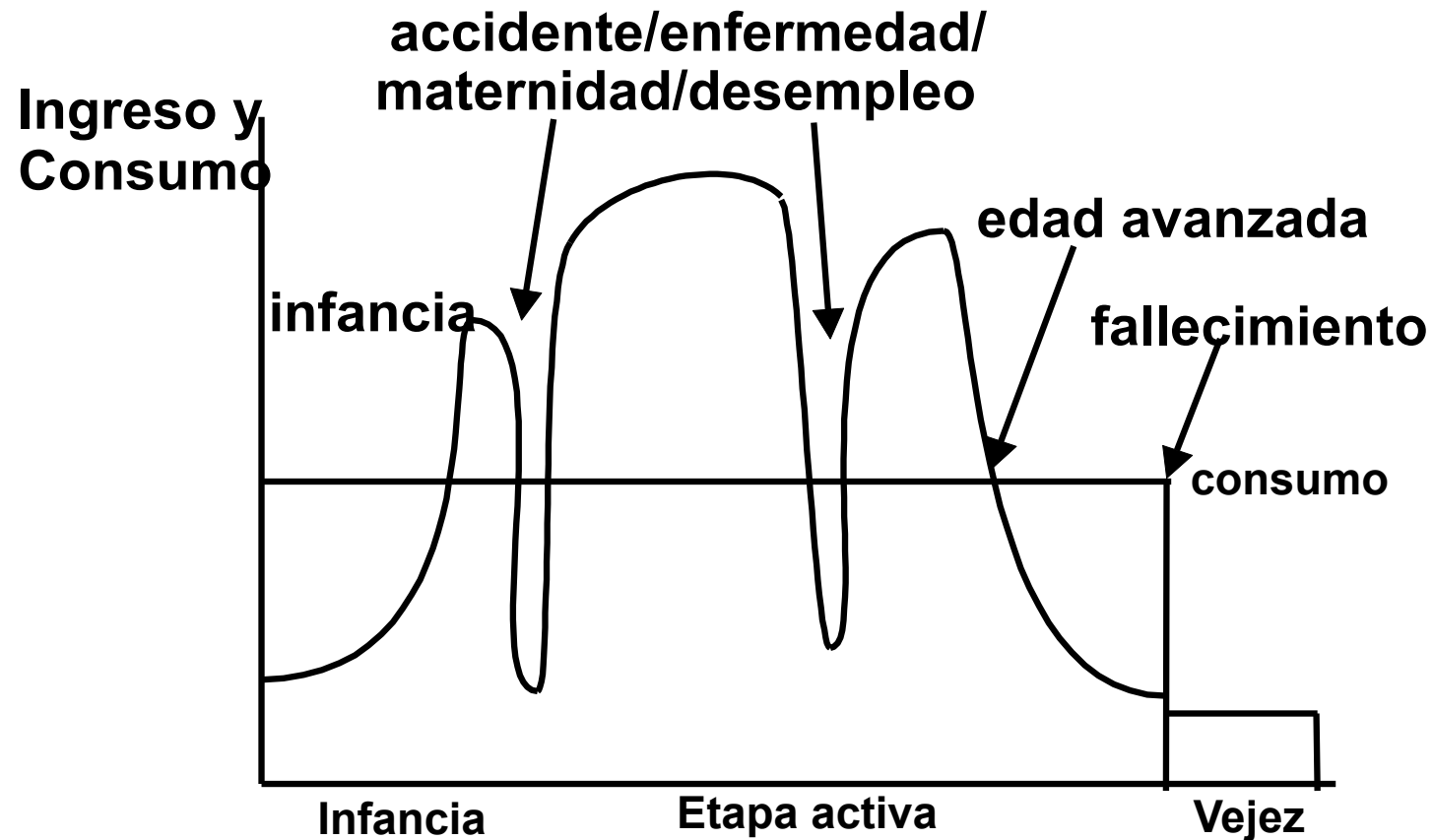
Principio 6: Sostenibilidad financiera, fiscal y económica (realización periódica de estudios actuariales)

Principio 7: Gestión y administración transparentes

Principio 8: Participación de los interlocutores sociales y consultas con otras partes interesadas

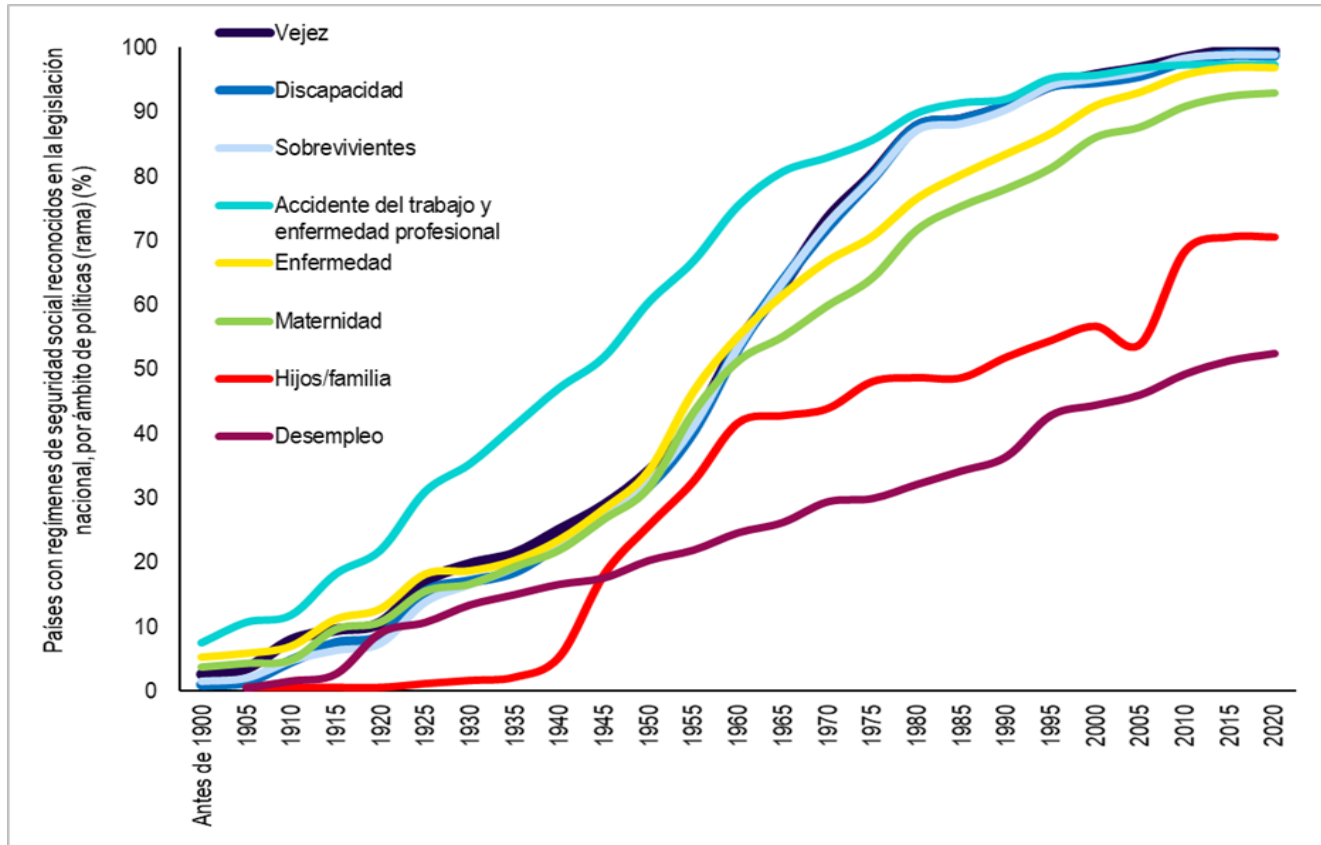
Principio 9: Revisión periódica de las prestaciones para adaptarlas a la evolución del costo de la vida y del nivel de ingresos

► Seguridad Social protege contra riesgos durante todo el ciclo de vida



Una tendencia histórica positiva en el desarrollo de los regímenes de seguridad social

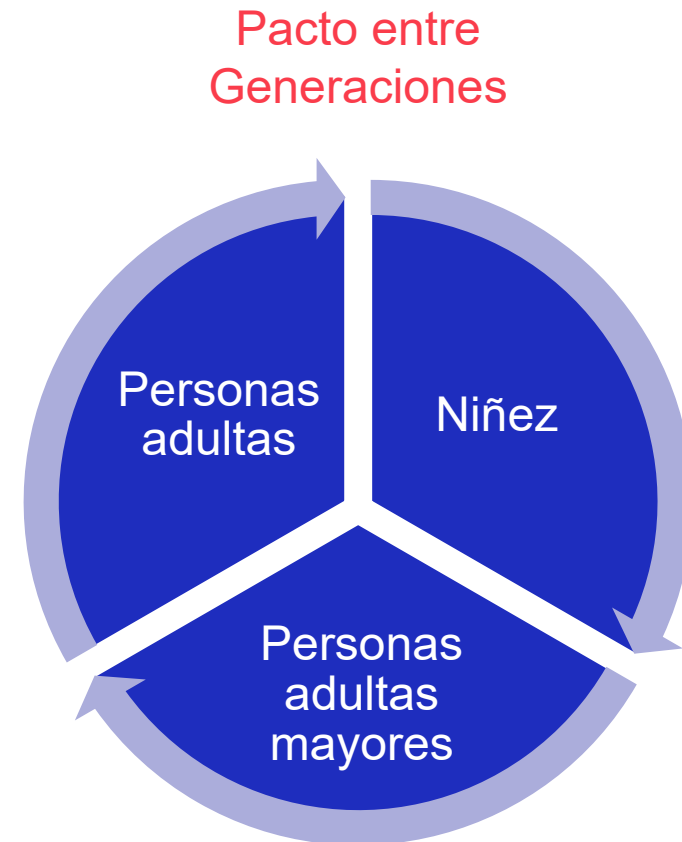
Desarrollo de programas de protección social previstos en la legislación nacional por área de políticas, antes de 1900 a 2020 (porcentaje de países)



- ▶ El desarrollo de los sistemas de protección social durante los últimos 120 años ha sido notable.
- ▶ La mayoría de los países cuentan con regímenes previstos en la legislación nacional, pero en muchos la cobertura efectiva es baja.
- ▶ América Latina con desafíos en la cobertura legal en el caso de desempleo y prestaciones familiares.
- ▶ Recientemente las políticas de cuidados han ganado terreno, pero su estadio es incipiente.

► Seguridad social desde el punto de vista colectivo: un contrato social

- **Múltiples generaciones involucradas**
- **Transferencias solidarias dentro y entre las generaciones**
- **Financiamiento complejo de un sistema complejo**
- **Contrato social evoluciona con las preferencias de la sociedad**



► Diseño y financiamiento de los sistemas

Regímenes contributivos

- Financiados mediante cotizaciones pagadas por las personas protegidas, las cuales determinan directamente el derecho a las prestaciones.
- Se traduce en **cotizaciones** pagadas por los empleadores y los trabajadores.
- El **seguro social** es el instrumento más común.

Regímenes no contributivos

- Se financian con **impuestos** (directos e indirectos) y donaciones.
- Mecanismo de financiamiento utilizado en regímenes de prestaciones sujetos a comprobación de recursos o regímenes universales.
- Los ministerios de desarrollo social, ministerios de salud y otros utilizan este mecanismo de financiamiento.

Las normas internacionales de la OIT, incluyendo la Recomendación núm. 202, promueven la creación de sistemas de protección social que busquen **combinar** las fuentes de financiamiento.

El Modelo Multipilar de Pensiones de la OIT

Modelo Multi-pilar de pensiones

Pilar 0 - Piso de pensiones: Tiene como objetivo establecer un piso de protección social para los adultos mayores. Suele funcionar a través de un régimen de pensiones no contributivas.

1er Pilar - Seguro Social: Sigue el diseño típico de los sistemas de pensiones de la Seguridad Social, de beneficio definido y obligatorio, financiado a través de las cotizaciones de empleadores y trabajadores.

2do Pilar - Complementario: No todos los países necesitan tener este pilar. Puede ser voluntario u obligatorio, de prestación definida o de contribución definida, normalmente financiado por las cotizaciones del empleador y de gestión privada.

3er Pilar - Ahorro Personal Voluntario: Complementario, compuesto por un conjunto de planes de pensiones privados voluntarios para aquellas personas con capacidad para realizar un ahorro personal adicional.



Costa Rica sigue un modelo de pensiones como el propuesto por OIT, excepto en cuanto al alcance en cobertura horizontal del Pilar 0.

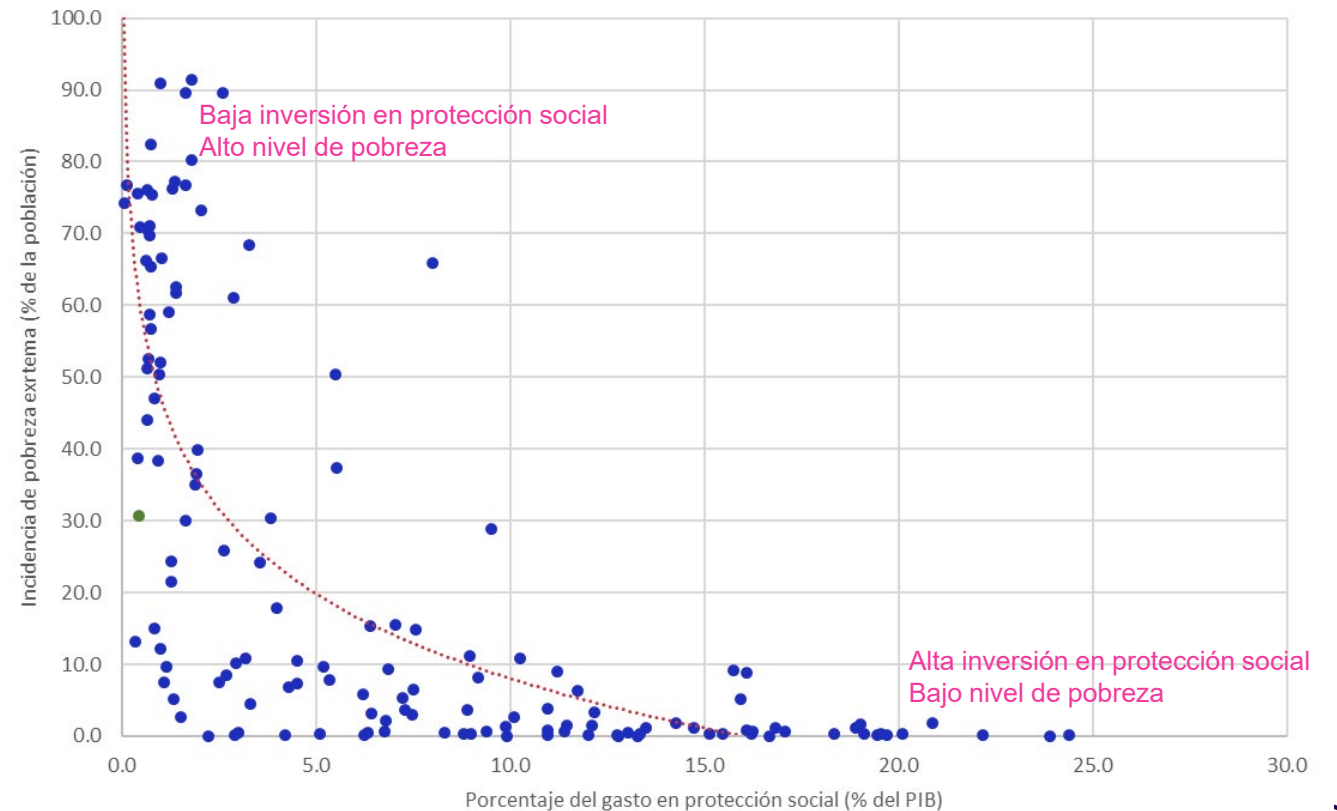
El papel de la protección social en el desarrollo nacional Más allá de la reducción de la pobreza



Los sistemas de protección social contribuyen a reducir la pobreza

- ▶ La evidencia muestra que los sistemas de protección social mejoran la vida de las personas y alivian la pobreza.
- ▶ La protección social fue fundamental para permitir a los **países de altos ingresos** de hoy, por ejemplo, los países nórdicos, aliviar la pobreza, mejorar la cohesión social y facilitar el desarrollo económico.
- ▶ Las **políticas de austeridad** han tenido **efectos negativos** en el progreso de los sistemas de protección social.

Gasto público en protección social (excluida la salud), porcentaje del PIB y tasas de pobreza, 2020 o último año disponible

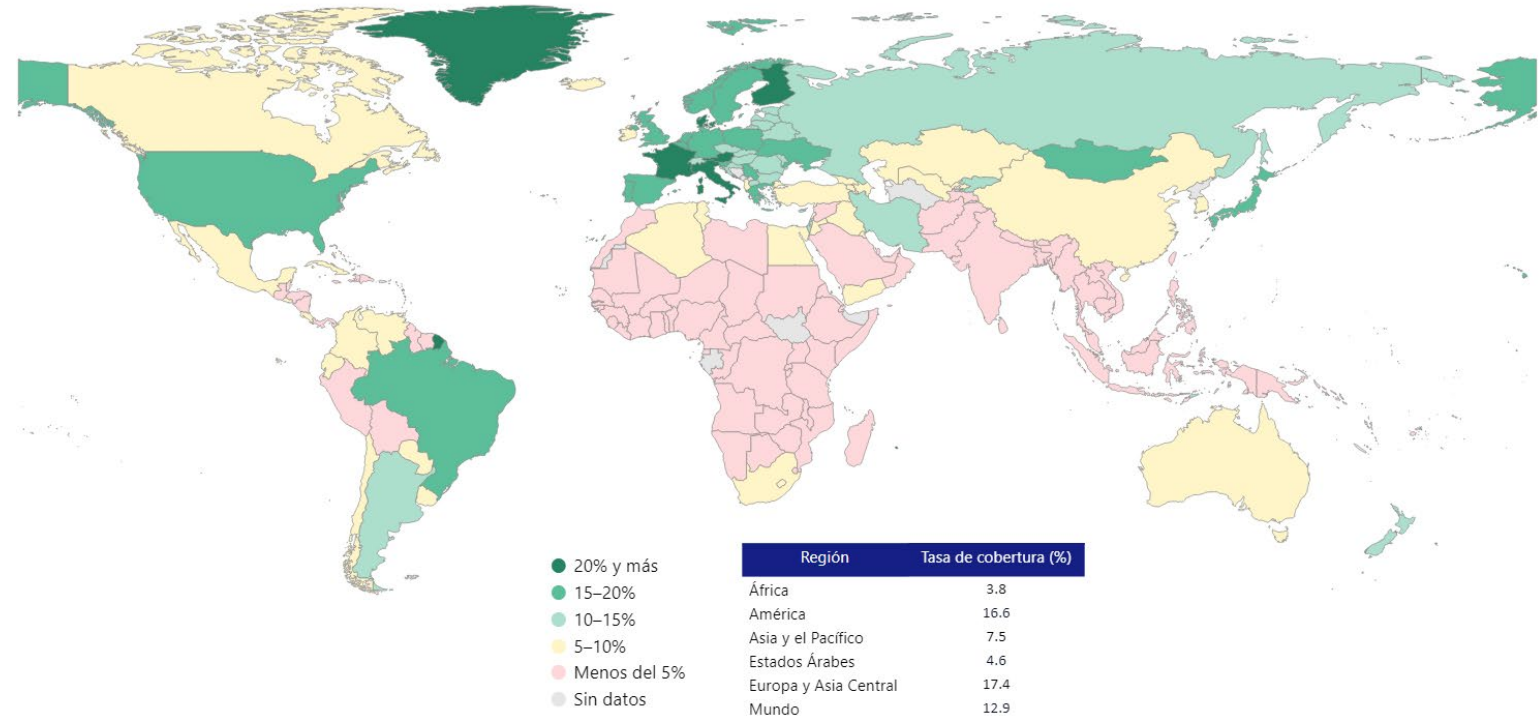


Nota: Se dispone de datos sobre 140 países. El umbral de pobreza utilizado es un ingreso diario de 3,2 dólares de los EE.UU. (PPA de 2011).
Fuentes: OIT, Base de datos mundial sobre protección social; Banco Mundial, Indicadores de Desarrollo Mundial (consultado en enero de 2021).
Enlace: <https://wspr.social-protection.org>.

El gasto en protección social sigue siendo insuficiente

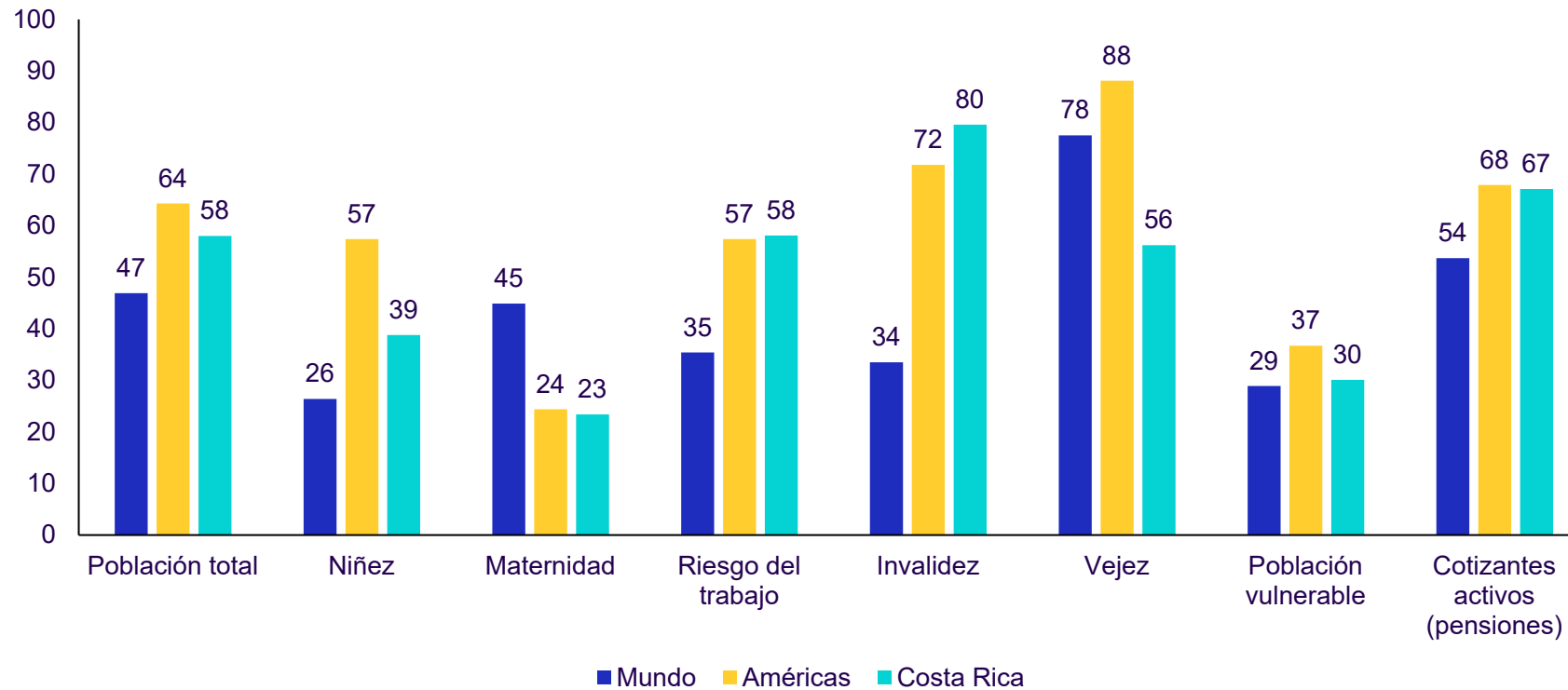
- ▶ Las **brechas** de protección social están asociadas con el **limitado gasto**.
- ▶ Es fundamental realizar una combinación **en el financiamiento** de los programas contributivos y no contributivos.
- ▶ Además de la protección social, se requiere de **políticas bien coordinadas**, incluidas políticas de empleo, macroeconómicas y fiscales, así como políticas para apoyar la transición de la economía informal a la formal.

Gasto público en protección social (excluida la salud), como porcentaje del PIB, 2020 o año más reciente con datos disponibles



El desafío de la baja cobertura persiste

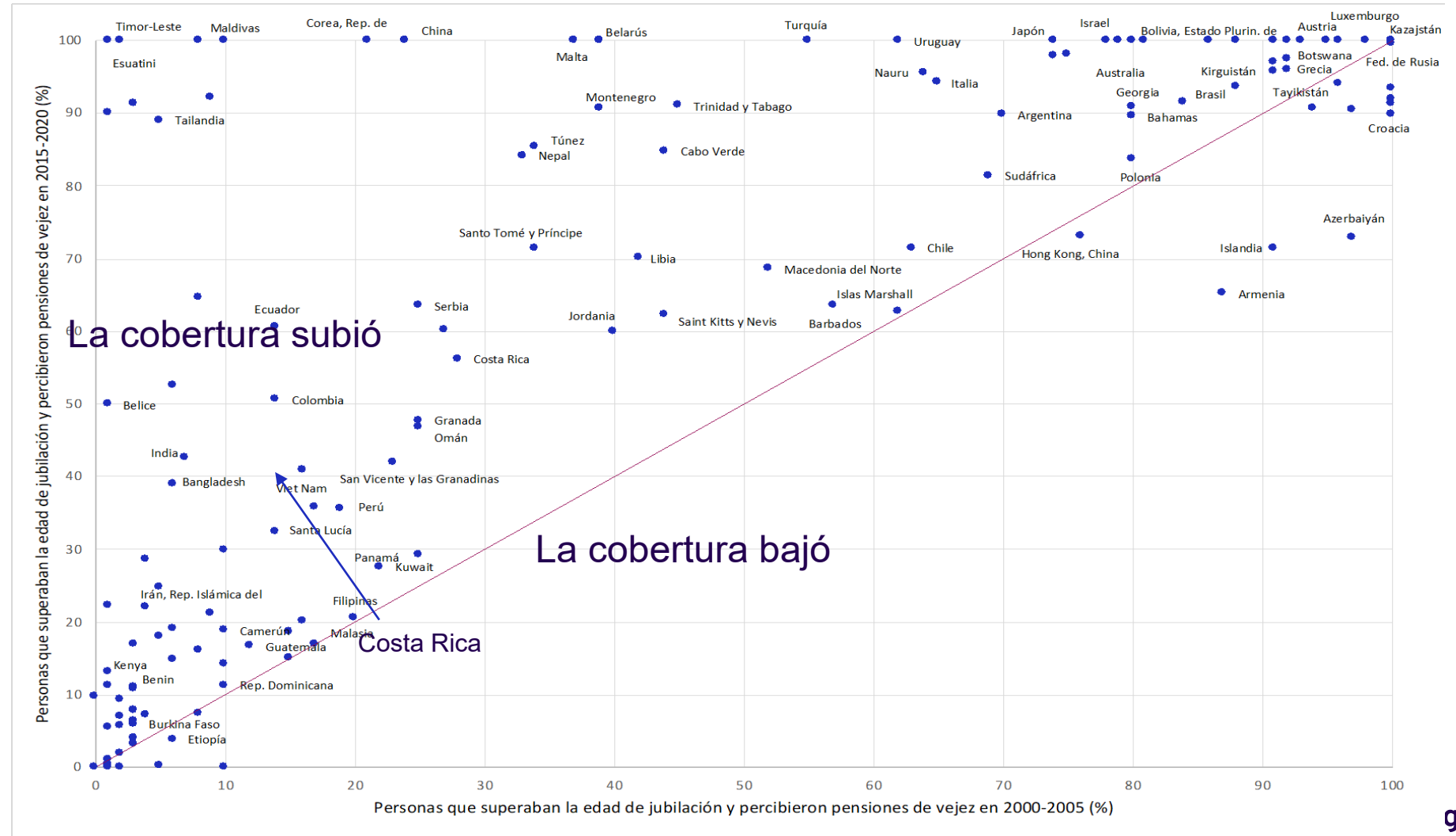
Cobertura efectiva (ODS 1.3.1). Funciones de la protección social a nivel mundial, Américas y Costa Rica



Enlace: <https://wspr.social-protection.org>.

Pensiones de vejez. La cobertura como desafío pendiente

Comparación del porcentaje de personas por encima de la edad legal de jubilación que reciben una pensión de vejez, 2000 y 2015-2020





Tableros de datos mundiales de protección social de la OIT (consulta online por país, región o global)



Seleccione el país/territorio

Costa Rica X

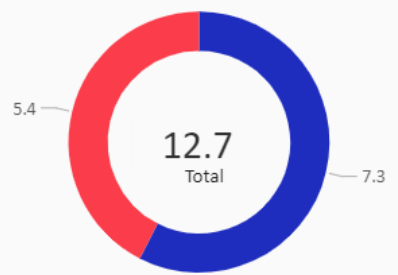
Reiniciar

Otras regiones

Información general

Indicador	Valor
Población total (0+)	5,047,561.0
Niños (0-14)	1,063,956.0
Población en edad avanzada (65+)	498,724.0
Tasa de part. laboral femenina (%)	48.1
Trabajadores independientes (%)	25.1
Empleo informal (% del empleo total)	36.9
Mort. infantil (por 1'000 nacidos vivos)	8.6
Mort. materna (por 100.000 nacidos vivos)	27.0
Índice de Desarrollo Humano (IDH)	0.8
Índice Gini	48.0
PIB per cápita (en dólares corrientes)	12,243.8

Gasto público en protección social (% del PIB)



Atención de salud Protección social (excl. salud)

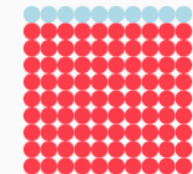
30

Cobertura efectiva de la protección social (%)



58.0

Población cubierta por al menos un beneficio de protección social

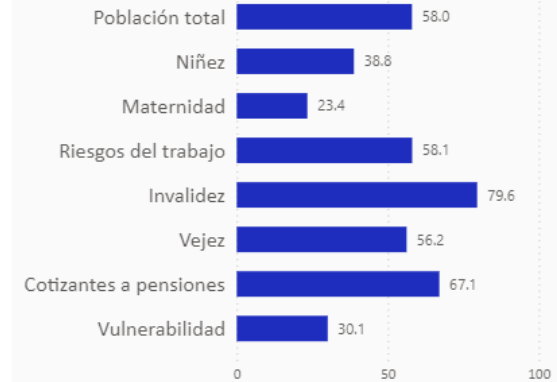


89.9

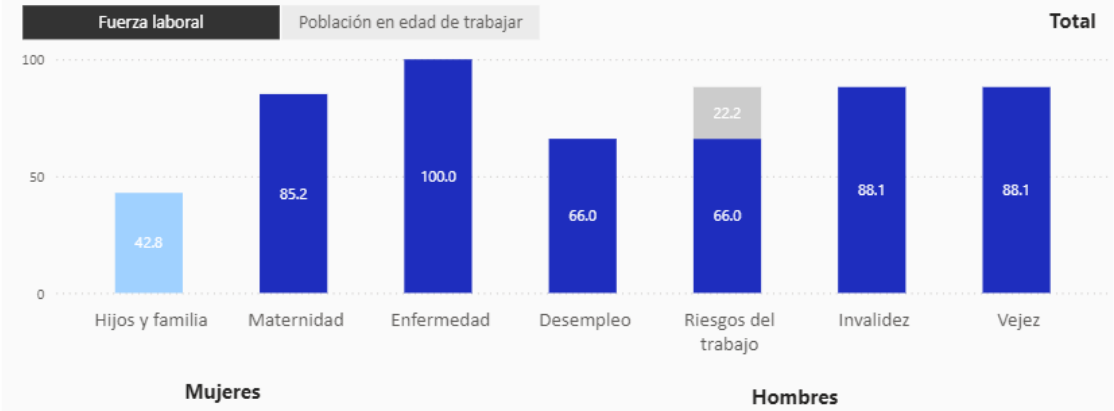
Población afiliada a un régimen de protección social en salud

ODS 1.3.1: Cobertura efectiva

por función de la protección social (%)



Cobertura legal por función y por sexo (%)



Para más información sobre la evolución reciente de la seguridad social consultar: Monitor de la Protección Social de la OIT

Gráficos Cuadros

Monitor de Protección Social: medidas anunciadas en todo el mundo

Actualizado el 11/12/2023

213 Países 3000 Medidas

Tipo de medida

- Select all
- Crisis de COVID-19
- Crisis de Ucrania
- Crisis del costo de vida
- Medidas regulares

Región o país/territorio

Seleccionar la región
 Seleccionar el país

Función de protección social

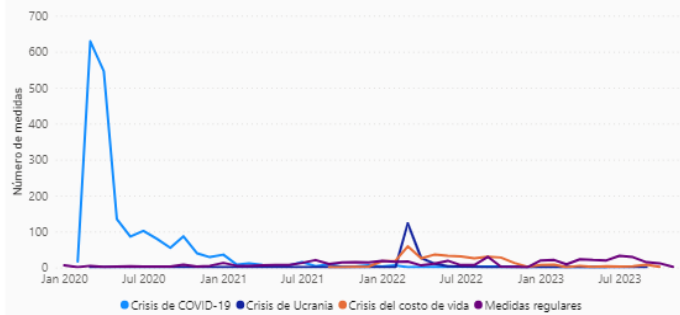
Seleccionar la función

Limpiar filtros

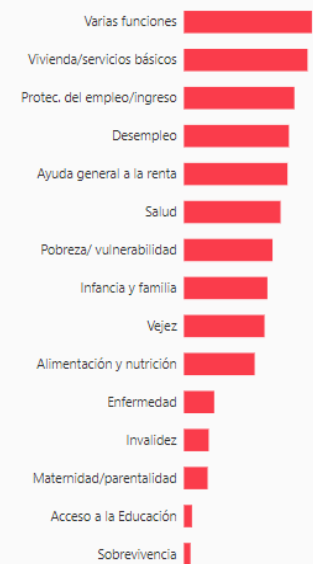
Seleccione el intervalo de años

2020 2023

Número de medidas anunciadas, por tipo y fecha



Distribución de las medidas, por función



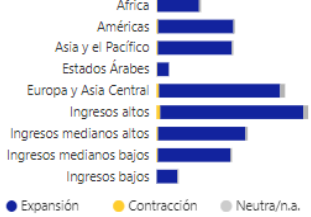
Desde 2010, la mayoría de los países y territorios han anunciado medidas en el ámbito de la protección social. Dos tercios de las medidas regulares fueron anunciadas por países de renta alta y media-alta, mientras que menos del 10% por países de renta baja.

La situación es aún más desigual cuando se trata de las respuestas de protección social a la crisis de COVID-19. La mayoría de las medidas en las regiones han sido de tipo expansión para los regímenes contributivos y no contributivos, enfocadas en la ampliación de la cobertura, la introducción de nuevas prestaciones y el aumento del nivel de las mismas.

Distribución de las medidas, por componente



Medidas de expansión y contracción, por región



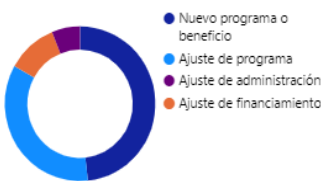
Financiamiento



Sensibilidad al género



Distribución de las medidas, por tipo de ajuste



Top-10 de medidas anunciadas

Medida	Número
Introducción de un nuevo programa o prestación	367
Aumento en el nivel de beneficios	344
Extensión de la cobertura	292
Introducción de beneficio para trabajadores y/o dependientes	286
Introducción de beneficios para la población pobre o vulnerable	265
Introducción de subsidios a, o aplazamiento o reducción del costo de servicios básicos	261
Aumento en la duración del beneficio	163
Aumento de la asignación de recursos/presupuestos	148
Introducción de subsidios al salario	112

Gráficos Cuadro

Actualizado el 11/12/2023

213 Países/territorios 3000 Medidas

Tipo de medida

- Crisis de COVID-19
- Crisis de Ucrania
- Crisis del costo de vida
- Medidas regulares

Región o país/territorio

Seleccionar la región
 Seleccionar el país

Función de protección social

Seleccionar la función

Limpiar...

Download (excel)

Monitor de Protección Social: medidas anunciadas en todo el mundo

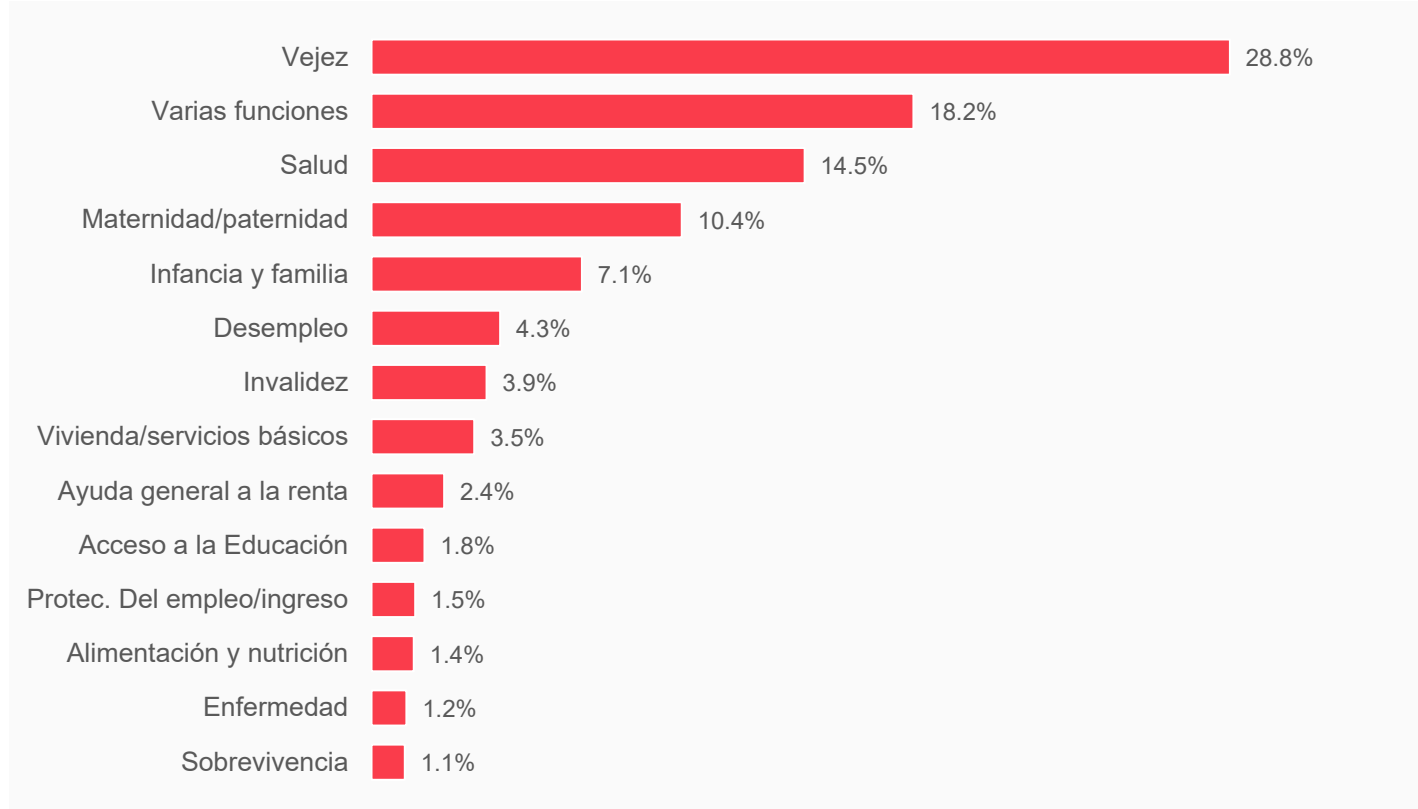
Seleccione el intervalo de años

2020 2023

Región	País/Territorio	Tipo de Medidas	Función	Contributiva o no-contributiva	Contracción / Expansión	Tipo de ajuste	Fecha de la medida	Título de la noticia			
África	Angola	Aumento en el nivel de beneficios	Varias funciones	Contributivo	Expansión	Ajuste de programa	May 2022	Governo angolano aprova aumento das pensões em 10% para repor poder de compra			
		Introducción de beneficios para la población pobre o vulnerable	Alimentación y nutrición	No contributivo	Expansión	Nuevo programa o beneficio	April 2020	Medidas inmediatas de estímulo para empresas y particulares, em resposta à pandemia do coronavírus			
			Infancia y familia	No contributivo	Expansión	Nuevo programa o beneficio	April 2020	Medidas inmediatas de estímulo para empresas e particulares, em resposta à pandemia do coronavírus			
									MASFAMU aborda impacto da covid-19 em conferência da UA		
										May 2020	Apoio financeiro beneficia mais de 11 mil crianças em três províncias
		Introducción de subsidios a, o aplazamiento o reducción del costo de servicios básicos	Vivienda/servicios básicos	No contributivo	Expansión	Nuevo programa o beneficio	April 2020	Medidas inmediatas de estímulo para empresas e particulares, em resposta à pandemia do coronavírus			
		Introducción de subsidios al salario	Protec. del empleo/ingreso	No contributivo	Expansión	Nuevo programa o beneficio	April 2020	Medidas inmediatas de estímulo para empresas e particulares, em resposta à pandemia do coronavírus			
		Introducción de un nuevo programa o prestación	Vejez	Contributivo	Neutra/n.a.	Nuevo programa o beneficio	June 2022	Mandatory Social Protection for Self-Employed Workers			
		Introducción de una desgravación o el aplazamiento fiscal	Ayuda general a la renta	No contributivo	Neutra/n.a.	Nuevo programa o beneficio	December 2021	Angola: 2022 General State Budget Law is approved - VAT for certain food products reduced from 14% to 7%			
			Protec. del empleo/ingreso	No contributivo	Expansión	Nuevo programa o beneficio	April 2020	Medidas inmediatas de estímulo para empresas e particulares, em resposta à pandemia do coronavírus			
								April 2020	Medidas inmediatas de estímulo para empresas e particulares, em resposta à pandemia do coronavírus		
									April 2020	Medidas inmediatas de estímulo para empresas e particulares, em resposta à pandemia do coronavírus	
									April 2020	Mejora en el mecanismo de entrega	
									April 2020	Reasignación de los recursos de protección social	
Argelia	Argelia	Enfermedad	Contributivo	Expansión	Nuevo programa o beneficio	March 2020	JOURNAL OFFICIEL DE LA REPUBLIQUE ALGERIENNE DEMOCRATIQUE ET POPULAIRE				
		Aumento en el nivel de beneficios	Pobreza/ vulnerabilidad	No contributivo	Expansión	Ajuste de programa	April 2023	Algérie : l'allocation forfaitaire de solidarité (AFS) revue à la hausse.			
		Salud	Contributivo	Expansión	Ajuste de programa	December 2020	Pension Fund's deficit compensation for Covid-19 tests...workers affected by virus...among others....				
		Vejez	Contributivo	Expansión	Ajuste de programa	May 2023	Annual adjustment of pensions retirement allowances from May 1st				
		Vivienda/servicios básicos	No contributivo	Expansión	Ajuste de programa	July 2021	Grande opération de distribution de logements				
Introducción de beneficio para trabajadores y/o dependientes	Salud	No contributivo	Expansión	Nuevo programa o beneficio	March 2020	Décret présidentiel n° 20-79 du 6 Chaabane 1441 correspondant au 31 mars 2020 portant institution d'une prime exceptionnelle au profit des personnels de la santé					
Introducción de beneficios para la población pobre o vulnerable	Alimentación y nutrición	No contributivo	Expansión	Nuevo programa o beneficio	April 2020	In-kind food assistance to be provided for the most vulnerable families					
	Pobreza/ vulnerabilidad	No contributivo	Expansión	Nuevo programa o beneficio	April 2020	Covid-19: une allocation de 10,000 DA pour les familles nécessitées					
	Salud	No contributivo	Expansión	Nuevo programa o beneficio	April 2020	Hygiene kits to be provided for the most vulnerable families					
Introducción de un nuevo programa o prestación	Desempleo	No contributivo	Expansión	Nuevo programa o beneficio	February 2022	Algeria Announces Youth Unemployment Benefit					
Introducción de una desgravación o el aplazamiento fiscal	Varias funciones	No contributivo	Expansión	Nuevo programa o beneficio	March 2020	Implementation of the national risk prevention and control system spread of Coronavirus (covid-19).					

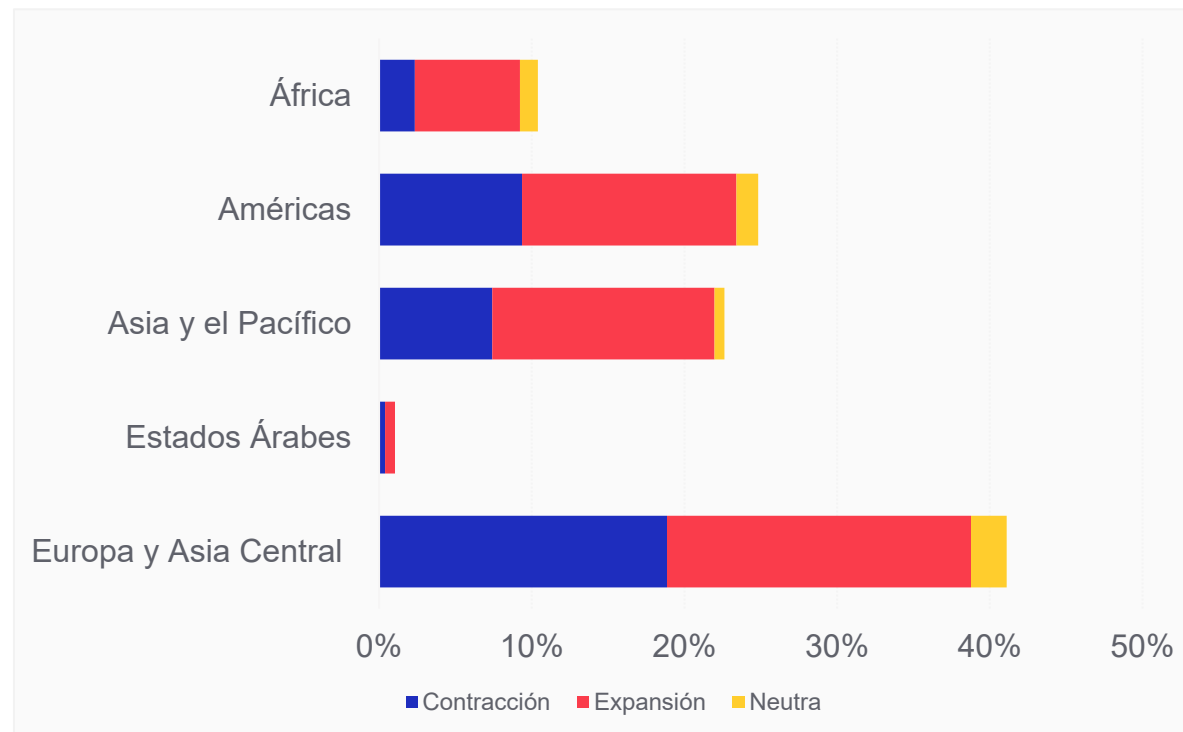
Entre 2010 y 2022, la mayoría de las medidas de reforma de la protección social estaban relacionadas con las pensiones

Medidas de reforma anunciadas por los gobiernos entre 2010-2022, por función de protección social



► Sumando un total de 769 medidas de reforma de pensiones anunciadas por los gobiernos de todo el mundo

Medidas de reforma de las pensiones anunciadas por los gobiernos entre 2010-2022, por región



Fuente: Monitor de la
Protección Social OIT, enero
2010 – octubre 2022,
excluyendo respuestas a la
crisis de COVID-19

► **Las medidas de reforma incluyen, por ejemplo, el aumento de la edad de jubilación, la ampliación de la cobertura, el aumento de las prestaciones y otras**

Medidas	Número
Aumento en el nivel de beneficios	115
Aumento de la edad de jubilación	111
Modificación de la fórmula de cálculo/método de indexación	67
Extensión de cobertura	68
Mejora en el acceso o en la administración	55
Introducción de un nuevo programa o prestación	51
Aumento de la tasa de cotización	42
Introducción/incentivo de la jubilación tardía o penalización de la jubilación anticipada	30
Aumento de la asignación de recursos/presupuestos	22
Reducción en el nivel de beneficios	22

► Los principios de la seguridad social informan sobre los principales desafíos de los sistemas de seguridad social

1. Las brechas de cobertura como principal desafío: cumplimiento del derecho a la seguridad social. Universalidad.
2. Garantizar prestaciones suficientes y predecibles
3. El desafío de la sostenibilidad y necesidad de transformación permanente de los sistemas. Ej. Reformas paramétricas en los sistemas de pensiones
4. Tendencias de los mercados de trabajo y necesidad de adaptación de los sistemas de seguridad social: formas atípicas de empleo, plataformas digitales, etc. Riesgo de aumento de la informalidad.

▶ **¡ Muchas gracias !**

Fabio Durán Valverde

Contacto: duranf@ilo.org