



**23** Convención  
**Aseguradores  
de México**

7 y 8 de mayo 2013

El desafío de la Seguridad Social

# Desfinanciamiento de la Cobertura en Pensiones y Salud: Un Análisis de Contexto

Guillermo Zamarripa E.





## Introducción

- Conforme pasa el tiempo es claro que hay problemas en términos de financiamiento a los sistemas de salud y de pensiones en algunos países.
- Pero esta no es una realidad en la que su efecto de mediano plazo sea sólo local.
- Por ello es relevante hacer un análisis global de contexto.



## El Mundo no es Estático

- Aunque casi todos tenemos la percepción de permanencia de las situaciones, la historia muestra que el cambio se da y es rápido.
- Dos ejemplos: Inglaterra con la Revolución Industrial y Rusia después de la caída del Muro de Berlín.
- Es difícil pensar que puede pasar en el próximo siglo pero debemos reconocer que habrá disputas y guerras como en otras épocas.
- Hoy pareciera que este siglo es el de América del Norte, con el resurgimiento de Asia y ya no de Europa.



## Hace una Década

- La agenda internacional estaba centrada en el tema político.
- El tema de crecimiento económico global no era una preocupación.
- Temas que requieren una acción coordinada como el cambio climático no se identificaban como apremiantes.
- En el contexto político los aspectos relevantes eran:
  - La nueva realidad unipolar del Mundo.
  - Inseguridad y terrorismo.
  - Posible surgimiento del contrapeso global: Europa o China.



## La Realidad Hoy

- Los temas que no eran relevantes hace una década hoy dominan la agenda.
- Por lo que se refiere al equilibrio global se puede afirmar que hay un proceso de regreso a un Mundo con dos potencias.
- Pero la dinámica internacional ha cambiado ya que los grupos multilaterales se han vuelto mas inestables.
- La cooperación se da en circunstancias extremas, pero pasada la coyuntura se rompe el compromiso (evolución G20 de 2008 a 2013).
- Cada país se enfoca en resolver sus problemas internos.



## Hoy Asia Si Importa

- Dentro del análisis global es importante entender a toda Asia.
- Hace cuarenta años la mayoría de la población mundial viviendo en pobreza estaba en Asia. Japón era el único país desarrollado de Asia.
- Hoy la mayoría de la población en pobreza extrema no vive en Asia y hay varios países que se han unido a Japón.
- En general se puede afirmar que Asia ha tomado un enfoque pragmático y no dogmático para impulsar su desarrollo.
- Es decir, Asia esta moviéndose a la modernidad pero con identidad propia, por lo que el Occidente debe entender esta situación.



## El Mundo es Global

- Durante los últimos 30 años la economía del Mundo se ha venido integrando por una serie de eventos que incluyen:
  - Internet
  - Fibra Óptica
  - Outsourcing
  - Maquila
  - JIT
- Resultado de este proceso hay autores que dicen que: China es la fabrica del Mundo e India su proveedor de servicios.
- Todo este movimiento económico tiene distintas implicaciones para diferentes países.



## Pero Hay Consecuencias

- El movimiento a la globalización no esta libre de problemas.
- Por ejemplo, en países democráticos los líderes enfrentan el dilema entre proteger su “pacto social” o respaldar la globalización.
- Lo anterior nos da elementos para analizar muchas decisiones que hoy son relevantes:
  - Reformas económicas ante la crisis en Europa.
  - Reforma a la Seguridad Social en EU.
  - Política Migratoria en el Mundo.



## Las Sociedades Antiguas

- El dilema de que se hace con la población de mayor edad no es un problema moderno.
- En las Sociedades Antiguas, sin esquemas formales de Seguridad Social, había tres opciones: Apoyo, Abandono o Muerte.
- Por ejemplo, en Fiji la gente mayor permanece en los poblados, vive con su familia y se les apoya.
- En poblaciones nómadas del Ártico y del Desierto la población que resta movilidad o es menos importante ante la escases de alimento se le abandona o se la mata.



## La Sociedad Hoy

- El futuro de la población de mayor edad en las sociedades modernas no depende del contexto como en las Sociedades Antiguas.
- Hoy la población tiene derechos humanos, una mayor esperanza de vida, mejor salud, mas oportunidades y acceso a un esquema de retiro.
- Pero el cambio en los patrones de la población tiene implicaciones como las que se derivan de:
  - Cambio de enfermedades infecciosas por crónico degenerativas.
  - Mayor proporción de población mayor a población productiva.
  - Retiro de la población con buena capacidad física y mental.



## Nuevas Causas del Colapso

- Hoy uno de los temas globales mas importantes vinculados con la sustentabilidad de la humanidad es el cambio climático.
- Este fenómeno no es nuevo. La gran diferencia es la posible dimensión actual.
- Ejemplos de Sociedades que en el pasado han tenido este problema incluyen a:
  - Isla de Pascua
  - Mayas
  - Haití
- Hay que considerar las tendencias demográficas como algo que puede afectar a las sociedades en el futuro.



## Crecimiento Económico

- Las perspectivas de crecimiento de un grupo amplio de países se pueden clasificar de la siguiente forma:
  - I. Países Desarrollados con Crecimiento Incierto o Moderado: Estados Unidos, Japón y Europa.
  - II. Países en Desarrollo con Crecimiento basado en precios de Materias Primas: Brasil, Rusia, EAU, Arabia Saudita, Qatar, Nigeria y Ghana.
  - III. Países en Desarrollo con Crecimiento Moderado: China, México, Sudáfrica y Hungría.
  - IV. Países de Alto Crecimiento Esperado: Corea, Taiwan, India, Indonesia, Turquía y Polonia
- ¿Qué define el elevado Crecimiento Económico?



## Teoría de las Instituciones

- Esta documentado que el fenómeno de crecimiento económico elevado y sostenido tiene doscientos años.
- Factores que favorecieron este proceso son: derechos de propiedad (física e intelectual), método científico, disponibilidad de financiamiento y comunicaciones y transporte.
- Otra manera de plantear los factores anteriores es con el desarrollo de Instituciones que no sean extractivas, es decir que favorezcan la igualdad.
- Lo anterior implica que aspectos como geografía y cultura no son relevantes.



## Teoría de las Instituciones (2)

- Bajo un régimen de instituciones extractivas, los ganadores no quieren perder sus privilegios y por lo mismo limitan la innovación, la competencia y el desarrollo.
- Los países que estaban en el numeral I y IV cumplen con estas condiciones para el crecimiento y los de II y III no tanto.
- Esta visión no considera los aspectos demográficos. ¿Qué puede suceder cuando las incorporamos?



## Anécdotas del Envejecimiento

- El envejecimiento no es homogéneo inclusive entre personas cercanas.
- Florida es un Estado de Adultos Mayores: el 6% de la población de EU vive en Florida pero el 8.3% de la población entre 75 y 84.
- En Sarasota, Florida 33% de la población tiene mas de 65 años.
- En el año 2000 había 180,000 personas mayores a 100 años en el Mundo y para 2010 eran 450,000.
- El porcentaje de nacimientos de extranjeros en España en 2000 era 2% y en 2009 12%.
- En 2009 había 167 millones de Chinos mayores de 60 años.



## El Fenómeno de Envejecimiento

- El Sistema de Seguridad Social se diseñó en Europa como un mecanismo de protección a la poca gente que vivía más que la esperanza de vida y como un mecanismo de movilidad laboral.
- El Sistema no fue diseñado en el contexto actual de longevidad.
- El fenómeno viene dado por varios factores como:
  - I. Menores tasas de natalidad.
  - II. Mayor esperanza de vida de la población.



## Preocupaciones

- A principios del siglo pasado la principal preocupación era la caída en la tasa de natalidad.
- A finales del siglo pasado la principal preocupación era la sobrepoblación.
- Hoy la principal preocupación es el envejecimiento de la población.

Año	Esperanza de Vida	Tasa de Fertilidad	% Menor a 15 años	% Mayor a 65 años	Población Total
1900	30	5.2	35	4	1.65
1950	47	5	34	5	2.52
2000	65	2.7	30	7	6.07
2050	74	2	20	16	8.92



## Población Productiva

- Para evaluar el costo del Sistema en una Sociedad hay que medir el comportamiento de la población productiva.
- Este segmento de la población es el que tiene entre 15 y 64 años.
- Hay países que viene decreciendo como: Japón, Europa y Rusia.
- Hay países que esta próxima a decrecer como: China y Corea.
- Hay países que va a crecer a tasas pequeñas: Estados Unidos y Sudáfrica.
- Hay muchos países en desarrollo que en el corto plazo no tienen un problema.



## Implicaciones

- Lo anterior puede llevar a que una serie de países con instituciones adecuadas y con un crecimiento importante los últimos años encuentren una limitación en el aspecto demográfico.
- Primero, en cuanto a tener menor oferta laboral y por lo tanto menor capacidad de producción.
- Segundo, porque la carga fiscal recae en menos personas.
- Tercero, porque el gasto social es mayor para la población adulta que para la población menor de 15 años.



## Implicaciones (2)

- En lo que se refiere al balance de las familias habrá un menor ingreso disponible de la población productiva, desahorro de la población de edad avanzada e inclusive un nuevo fenómeno de pobreza entre los pensionados.
- En lo que se refiere a la economía en su conjunto el equilibrio ahorro e inversión puede cambiar.
- A nivel de gobiernos puede llevar a un mayor endeudamiento.
- Es decir, este fenómeno puede inducir una mayor demanda (Europa) y una menor oferta de fondos prestables (China).



## Implicaciones (3)

- Dado que no es un fenómeno de un país, sino de un bloque de países, en el largo plazo esto no es sostenible. Es necesaria una Reforma de fondo que si no se da será el siguiente foco de vulnerabilidad.
- Este contexto puede ayudar a explicar lo que ha sucedido con Japón los últimos años.
- También ayuda a prever lo que puede pasar con China y Corea.



## Implicaciones (4)

- Hay dos fenómenos que se deben entender como van a afectar y son:
  - I. Migración
  - II. Radicalización Política – Religiosa.
- Sobre la primera, puede haber demanda por trabajadores calificados.
- Sobre la segunda el caso de Israel es muy ilustrativo.



## Conclusiones

- Hoy vivimos en un entorno global, complejo y cambiante en el que cada vez mas las agendas individuales de los países definirán sus acciones.
- Sin embargo, hay cambios estructurales que se están gestando y que tendrán un impacto global: cambio climático y envejecimiento de la población.
- Sobre este último tema, no hay suficiente conciencia de los impactos locales y globales.
- Hoy en las democracias hay resistencia a cambiar su “pacto social” lo que puede generar un nueva burbuja, que afecte a México aunque aquí no tengamos el problema.
- Además, es recomendable comenzar a reflexionar que acciones se deben tomar para corregir las debilidades de nuestro Sistema.



## Bibliografía

George Friedman, *The Next 100 Years*, Doubleday, 2009.

Zbigniew Brzezinski, *The Choice: Global Domination or Global Leadership*, Basic Books, 2004.

Ian Bremmer, *Every Nation for Itself*, Portfolio/Penguin, 2012.

Kishore Mahbubani, *The New Asian Hemisphere*, Public Affairs, 2008.

Thomas Friedman, *The World is Flat*, Farrar, Strauss and Giroux. 2005.

Robyn Meredith, *The Elephant and the Dragon*, Norton, 2007.

Dani Rodrik, *The Globalization Paradox*, Norton, 2011.



## Bibliografía

Jared Diamond, *The World Until Yesterday*, Viking, 2012.

Jared Diamond, *Collapse*, Viking, 2005.

Ruchir Sharma, *Breakout Nations*, Norton, 2012.

William J. Bernstein, *The Birth of Plenty*, Mc Graw Hill, 2004.

Daron Acemoglu y James A. Robinson, *Why Nations Fail*. Crown Business, 2012.

Ted C. Fishman, *Shock of Gray*, Scribner, 2010.

George Magnus, *The Age of Aging*, Wiley, 2009.



**23** Convención  
**Aseguradores  
de México**

7 y 8 de mayo 2013

**El desafío de la Seguridad Social**

Gracias por su atención